

Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «АК БАРС» БАНК  
за 1 квартал 2020 года

## Содержание

|   |    |
|---|----|
| 1. Введение к пояснительной информации .....  | 4  |
| 1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы .....   | 4  |
| 2. Краткая характеристика деятельности .....  | 6  |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 .....   | 10 |
| 4.1 Денежные средства и их эквиваленты .....  | 10 |
| 4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....   | 11 |
| 4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность .....  | 11 |
| 4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....  | 12 |
| 4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости после первоначального признания, уровни иерархии .....  | 13 |
| 4.6 Балансовая стоимость и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации .....   | 14 |
| 4.7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....  | 15 |
| 4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....   | 16 |
| 4.9 Информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, переклассифицированных из одной категории в другую ..... | 17 |
| 4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога .....  | 17 |
| 4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....   | 17 |
| 4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности .....  | 20 |
| 4.13 Прочие активы Банка .....  | 21 |
| 4.14 Остатки средств на счетах кредитных организаций .....  | 21 |
| 4.15 Остатки средств на счетах клиентов .....   | 22 |
| 4.16 Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 22 |
| 4.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....   | 22 |
| 4.18 Неисполненные обязательства .....  | 22 |
| 4.19 Прочие обязательства .....   | 23 |
| 4.20 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям .....  | 23 |
| 4.21 Уставный капитал Банка .....   | 23 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....  | 25 |
| 5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов .....  | 25 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810 .....  | 26 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .....   | 26 |
| 8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....   | 27 |
| 8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов .....   | 30 |
| 8.2 По рыночному риску .....  | 38 |
| 8.3 По риску ликвидности .....  | 41 |
| 8.4 По каждому типу операций хеджирования .....   | 43 |
| 9. Управление капиталом .....   | 43 |
| 10. Сегментный анализ .....   | 48 |
| 11. Операции со связанными с кредитной организацией сторонами .....   | 49 |
| 12. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....  | 51 |
| 13. Система оплаты труда .....  | 52 |
| 14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....   | 54 |
| 15. Судебные иски .....   | 54 |
| 16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка .....   | 55 |
| 16.1 Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала) .....            | 55 |
| 16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....   | 57 |
| 16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020 .....  | 59 |
| 16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами .....   | 60 |

|  |    |
|--|----|
| 16.5 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" ..... | 61 |
| 16.6 Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2020.....  | 62 |
| 16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)  | 63 |

## 1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся сопоставимые данные за 1 квартал 2020 года и 2019 год в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года.

|  |   |
|--|---|
| Полное наименование  | Акционерный коммерческий банк «АК БАРС»<br>(публичное акционерное общество)   |
| Сокращенное наименование   | ПАО «АК БАРС» БАНК  |
| Основной государственный регистрационный номер                             | 1021600000124   |
| Юридический адрес  | Россия, Республика Татарстан<br>420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1   |
| Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке | <a href="http://www.akbars.ru">www.akbars.ru</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1479">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1479</a> |

### 1.1 Состав участников банковской (консолидированной) группы<sup>1</sup>

| № | Полное наименование участника банковской группы                           | Место нахождения участника банковской группы (адрес)  | Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.) | Статус участника банковской группы |
|---|---|---|--|--|---|------------------------------------|
| 1 | 2   | 3   | 4  | 5  | 6   | 7                                  |
| 0 | Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)  | 420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1               |  |  |   |                                    |
| 1 | Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» | РФ, РТ, 420126, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, д. 21 | 0  | 100.0000   | 120 844.01  | 1                                  |
| 2 | Акционерное общество "АК БАРС Лизинг"                                     | 420066, г. Казань, ул. Декабристов, д.1               | 0  | 100.0000   | 751 345.80  | 1                                  |
| 3 | Акционерное общество Инвестиционная компания "Ак Барс Финанс"             | 117638, г. Москва, ул. Одесская, д.2, этаж 16         | 0  | 100.0000   | 155 660.00  | 1                                  |
| 4 | Общество с ограниченной ответственностью "Ак Барс Галерея"                | 420111, РТ, г. Казань, ул. Баумана, д.44/10-8         | 0  | 100.0000   | 20 000.00   | 1                                  |

<sup>1</sup> по форме отчетности ЦБ РФ 0409801 на 01.04.2020г.

По графе 7 «Статус участника банковской группы»: 1 дочерняя организация, 2 зависимая организация, 3 совместно контролируемое предприятие, 4 структурированное предприятие.

| №  | Полное наименование участника банковской группы                                 | Место нахождения участника банковской группы (адрес)   | Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.) | Статус участника банковской группы |
|----|---|--|--|--|---|------------------------------------|
| 1  | 2   | 3  | 4  | 5  | 6   | 7                                  |
| 5  | Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "АК БАРС-Мед"      | РФ, РТ, 420124, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А, пом.85   | 0  | 100.0000   | 180 000.00  | 1                                  |
| 6  | AKBF Investments Limited  | 4 Sotiri Tofini, 2nd floor, 4102 Agios Athanasios, Limassol, Cyprus  | 4  | 100.0000   | 121 140.00  | 1                                  |
| 7  | Акционерное общество "Социальная карта"   | РФ, РТ, 420124, г.Казань, ул. Меридианная, д. 4, оф. 1   | 0  | 100.0000   | 65 700.00   | 1                                  |
| 8  | Открытое акционерное общество "Центр развития земельных отношений РТ"           | 420043, РТ, г.Казань, ул.Вишневого, д.26   | 0  | 50.0000  | 5 000.00  | 2                                  |
| 9  | Акционерное общество "Инвестиционно-строительная компания "Тандем"              | 420066, г.Казань, ул. Ибрагимова, д.56   | 0  | 100.0000   | 3 722 400.00  | 1                                  |
| 10 | Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АК БАРС КАПИТАЛ" | 420124, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1А   | 0, 16  | 20.0000  | 69 815.00   | 2                                  |
| 11 | Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АкБарс"                          | 119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А   | 0  | 0.0000   | 0.00  | 4                                  |
| 12 | AK BARS LUXEMBOURG S.A.   | 442/14, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg  | 0  | 0.0000   | 0.00  | 4                                  |
| 13 | Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент АкБарс2"              | 125171, г.Москва, Шоссе Ленинградское, д. 16А, стр.1, ком.59   | 0  | 0.0000   | 0.00  | 4                                  |
| 14 | Открытое акционерное общество "Транспортная карта"                              | 420087, Татарстан Респ, Казань г, Крылова, дом № 3   | 8  | 51.0000  | 5.10  | 1                                  |
| 15 | Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Страхование"                  | 420124, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А, оф.82  | 0  | 100.0000   | 220 000.00  | 1                                  |
| 16 | Общество с ограниченной ответственностью "Друг компании"                        | 420111, республика Татарстан, город Казань, улица Островского, дом 35, офис 5                                | 0  | 28.0000  | 2 800.00  | 1                                  |
| 17 | Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Цифровые технологии"          | 420500, республика Татарстан, Верхнеуслонский район, город Иннополис, Университетская улица, дом 7, офис 217 | 0  | 100.0000   | 188 100.00  | 1                                  |
| 18 | Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"         | 420061, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Николая Ершова, д.55Е  | 0, 4   | 71.05  | 174 277.00  | 1                                  |

| №  | Полное наименование участника банковской группы                        | Место нахождения участника банковской группы (адрес)                  | Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов) | Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.) | Статус участника банковской группы |
|----|--|---|--|--|---|------------------------------------|
| 1  | 2  | 3   | 4  | 5  | 6   | 7                                  |
| 19 | Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС Медицина"            | 420107, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Островского, д.38          | 0, 6   | 100.0000   | 112 353.10  | 1                                  |
| 20 | Общество с ограниченной ответственностью "Страховой брокер "АК БАРС"   | 420124, РТ, г.Казань, ул.Меридианная, д.1А                            | 20   | 100.0000   | 10.00   | 1                                  |
| 21 | Общество с ограниченной ответственностью "АК БАРС ГАРАНТ"              | 420124, РТ, г.Казань, ул.Меридианная, д.4, пом.17                     | 3  | 25.0000  | 2.50  | 2                                  |
| 22 | Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный партнер"           | 420066, РТ, ул.Декабристов, д.1, цокольный этаж, пом.16               | 3  | 25.0000  | 25.00   | 2                                  |
| 23 | Общество с ограниченной ответственностью "Паритет-М" (ООО "Паритет-М") | 420066, РТ, г.Казань, Проспект Ибрагимова, д.56А, этаж 2, помещение 5 | 2  | 99.9947  | 377 010.00  | 1                                  |

#### 1.1.1 Список паевых инвестиционных фондов, являющихся консолидируемыми участниками банковской группы

| № | Полное наименование паевого инвестиционного фонда                            | Регистрационный номер паевого инвестиционного фонда | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, (процентов) |
|---|--|---|--|
| 1 | Закрытый паевой инвестиционный фонд "АК БАРС - Перспектива"                  | 0792-75407676                                       | 100.0000   |
| 2 | Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "АК БАРС - Альянс"          | 2093-94199746                                       | 100.0000   |
| 3 | Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций "АК БАРС - Инвестиции" | 1076-58229138                                       | 100.0000   |

## 2.Краткая характеристика деятельности

ПАО «АК БАРС» Банк стабильно входит в число крупнейших банков и является лидером банковской отрасли Республики Татарстан. В рейтинге банков Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2020 года ПАО «АК БАРС» Банк занимает 20-е место по размеру собственного капитала, 19-е место по размеру активов (по данным сайта [www.banki.ru](http://www.banki.ru) ).

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 1 января 2020 и 1 апреля 2020 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имел 130 дополнительных офисов, 83 операционных офиса, (31 декабря 2019 года: 5 филиалов, 132 дополнительных офисов, 79 операционных офисов), 11 операционных касс, которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 1 апреля 2020 года составила 5 535 человек (31 декабря 2019 года: 5 321 человек).

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллион рублей.

ПАО «АК БАРС» Банк является универсальным банком и развивает такие направления деятельности, как корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

В ближайшие годы Банк ставит задачу качественного роста бизнеса и развития от локального регионального Банка до Банка федерального значения. Банк определил, что стратегия развития бизнеса должна быть дифференцирована в зависимости от региона РФ. Опорным регионом будет оставаться Республика Татарстан, поэтому Банк будет делать упор на взаимодействие с теми отраслями экономики, которые определяются Республикой Татарстан и Российской Федерацией как ключевые направления развития региона и страны. Стратегия Банка предполагает постепенный переход от кредитно-транзакционной к транзакционно-кредитной модели развития с лидирующими позициями в кросс-продажах. Такое изменение позволит Банку снизить негативные последствия изменения внешней среды и, соответственно, повысить устойчивость банка на длительном промежутке времени, а также увеличить рентабельность Банка в целом.

Развитие розничного блока предполагает создание Цифрового Банка, что в совокупности с другими мероприятиями в будущем позволит в 2 раза увеличить долю рынка по активным клиентам и выйти на доминирующие позиции в РТ. Развитие корпоративного бизнеса предполагает наращивание клиентской базы корпоративных клиентов и предоставление им расширенной линейки продуктов и пакетных предложений. В инвестиционном блоке Банк планирует расширить спектр инвестиционных решений путем внедрения новых и активизации продаж существующих совместных продуктов с дочерними компаниями Группы.

Стратегическое видение развития Банка на период с 2017-2020гг.: «АК БАРС» Банк должен стать ведущим технологичным банком Республики Татарстан на основе открытой мультиплатформы. Банк будет развиваться как открытая экосистема реализации любых финансовых решений для своих и сторонних клиентов. Предполагается представление широкого спектра финансовых и не финансовых услуг в различных клиентских сегментах, при этом сам банк будет фокусироваться на тех нишах, где имеет определенные конкурентные преимущества. Основной целью деятельности Банка в качестве субъекта экономики Республики Татарстан должна быть поддержка процесса экономического развития региона, осуществление выполнения социальных и экономических задач Правительства РТ, предприятий и других банков РТ. Банк делает акцент на существенное улучшение качества предоставления своих услуг и сервисов.

Банк имеет рейтинги, присвоенные международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Moody's Investors Service: долгосрочный депозитный в национальной и иностранной валютах B1, прогноз-стабильный;

RAEX (Эксперт РА): рейтинг кредитоспособности ruA-, прогноз-стабильный;

АКРА : кредитный рейтинг A- (RU), прогноз-позитивный;

НКР: кредитный рейтинг A.ru, прогноз-стабильный.

Активы Банка на 1 апреля 2020 года составили 591,70 млрд.рублей. Собственный капитал Банка (по Положению № 646-П) составил 74,37млрд.рублей. Оплаченный уставный капитал – 48,02 млрд.рублей. За 1 первый квартал 2020 год Банком получена прибыль в размере 1,38млрд. рублей.

### 3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики на 2020 год

Учетная политика раскрывает общие вопросы методов оценки видов имущества и обязательств, проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, ведение документооборота и технологии обработки учетной информации, осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями, методов признания доходов и расходов Банка, периодичности формирования финансовых результатов, списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода, учета осуществляемых Банком операций, представление отчетности.

Учетная политика ПАО «АК БАРС» БАНК построена в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П, утвержденным ЦБ РФ 27.02.2017.

Изменения в Учетную политику ПАО «АК БАРС» БАНК на 2019 год внесены приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2019 № 1477. В 1 квартале 2020 года в Учетную политику Банка вносились изменения в соответствии с приказом по Банку от 18.03.2020 № 274. Внесение изменений было связано с изменением норм действующего законодательства.

#### Переход на новые стандарты и разъяснения

Банк перешел на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года.

#### Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий устанавливаются внутренними нормативными документами Банка обособленно по отношению к различным видам активов и обязательств.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой для управления активом;
- характеристик денежных потоков по активу.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки, то есть определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, которые не обращаются на активном рынке или не имеют котируемые рыночные цены.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Денежные средства* и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

*Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.



*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Применяется «трехэтапная» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) При выявлении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Бухгалтерский учет финансовых активов осуществляется Банком исходя из требований Положений Центрального Банка Российской Федерации 604-П, 605-П, 606-П.

**Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:**

Непрерывность деятельности – предполагается, что Банк будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета – Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущих периодов.

Имущественная обособленность – имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Осторожность – активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

Раздельное отражение активов и пассивов – в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Оценка активов и обязательств:

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной

стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создание резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисление амортизации в процессе эксплуатации.

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Отражение доходов и расходов банка по методу начисления- финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость – отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Подготовка баланса и отчетности в сводном формате – Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета – предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Мультивалютность аналитического учета – бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой (для золота) и лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период) устанавливается в размере 5 процентов от суммы остатка соответствующего балансового счета, отраженного в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101) за предыдущий отчетный период в котором совершена ошибка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

##### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Расчетные счета в торговых системах                     | 3 031 167     | 3 000 492     |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 14 594 633    | 15 270 037    |
| Наличные средства                                       | 13 657 877    | 8 786 054     |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках  |               |               |
| - других стран  | 2 527 169     | 1 837 933     |
| - Российской Федерации                                  | 225 636       | 432 990       |
| Итого денежных средств и их эквивалентов                | 34 036 482    | 29 327 506    |

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, которые представляют собой средства на счетах в ЦБ РФ и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, составили 3 344 304 тыс. руб. (1 января 2020 года - 3 360 185 тыс. руб.)

#### 4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | на 01.04.2020    | на 01.01.2020    |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные облигации  | 1 309 297        | 1 309 297        |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>1 309 297</b> | <b>1 309 297</b> |
| Корпоративные акции, в т.ч.  | 965 787          | 242 075          |
| Кредитных организаций  | 301 272          | 5 079            |
| Российских компаний  | 664 515          | 236 996          |
| Резервы на возможные потери  | (868)            | (868)            |
| Корректировка резервов до оценочных  | -                | -                |
| <b>Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги</b>   | <b>964 919</b>   | <b>241 207</b>   |
| ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод  | 2 195 920        | 1 615 491        |
| <b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>4 470 136</b> | <b>3 165 995</b> |

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ипотечными агентами Банка в рамках сделок секьюритизации. На 1 апреля 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2047 года по октябрь 2047 года.

Структура производных финансовых инструментов (по которым ожидается увеличение экономических выгод) в разрезе видов и базисных активов по состоянию на 01.04.2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Своп             | Фьючерс  | Форвард  | Опцион       |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|--------------|
| Евро                                 | 1 236 550        | -        | -        | 3 770        |
| Доллар США                           | 648 977          | -        | -        | 3 733        |
| Швейцарский франк                    | 26 375           | -        | -        | -            |
| Фунт стерлинг                        | -                | -        | -        | 1 032        |
| Китайский юань                       | 351              | -        | -        | -            |
| Японская йена                        | 7                | -        | -        | -            |
| Процентные сделки                    | 275 125          | -        | -        | -            |
| <b>Итого ПФИ</b>                     | <b>2 187 385</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>8 535</b> |

#### 4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | на 01.04.2020      | на 01.01.2020      |
|---|--------------------|--------------------|
| Просроченная задолженность  | 22 798 174         | 19 875 413         |
| До востребования и на 1 день                                      | 63 887 098         | 5 621 295          |
| До 5 дней   | 885 340            | 6 870              |
| До 10 дней  | 8 128 822          | 67 208 763         |
| До 20 дней  | 17 375 005         | 10 335 661         |
| До 30 дней  | 13 258 570         | 10 667 223         |
| До 90 дней  | 26 342 983         | 32 958 759         |
| До 180 дней   | 29 123 416         | 23 675 883         |
| До 270 дней   | 22 508 909         | 23 546 627         |
| До 1 года   | 43 995 070         | 26 337 049         |
| Свыше 1 года  | 137 088 933        | 153 877 093        |
| <b>Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов)</b> | <b>385 392 320</b> | <b>374 110 636</b> |

|  | на 01.04.2020      | на 01.01.2020      |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     |                    |                    |
| <i>Средства в других банках</i>  |                    |                    |
| Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.                                 | 120 991 568        | 94 760 748         |
| <i>Депозиты в Банке России</i>   | 35 000 000         | -                  |
| <i>Размещенные средства в иных кредитных организациях, в т.ч.</i>        | 85 991 568         | 94 760 748         |
| <i>обратное репо</i>   | 29 072 401         | 18 498 233         |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i>   |                    |                    |
| Корпоративные кредиты  | 102 243 635        | 87 867 190         |
| Кредиты малому и среднему бизнесу  | 51 336 441         | 70 080 765         |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)                    | -                  | 16 263 543         |
| Кредиты государственным и общественным организациям                      | 3 910 219          | 2 198 240          |
| <i>Кредиты физическим лицам</i>  |                    |                    |
| Жилищные кредиты   | 6 443 667          | 6 500 891          |
| Ипотечные кредиты  | 63 375 873         | 61 000 282         |
| Автокредиты  | 732 984            | 750 349            |
| Потребительские кредиты  | 24 105 012         | 22 878 678         |
| Требования по аккредитивам и выплаченным гарантиям                       | 17 596             | 19 281             |
| Требования по просроченным и начисленным процентам, расчеты по процентам | 11 217 800         | 11 057 323         |
| Корректировка стоимости ссудной задолженности                            | 1 017 525          | 733 346            |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>                                       | <b>385 392 320</b> | <b>374 110 636</b> |
| Резервы на возможные потери  | (53 633 410)       | (52 402 317)       |
| Корректировка резервов до оценочных                                      | 1 383 473          | 783 104            |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                                | <b>333 142 383</b> | <b>322 491 423</b> |

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 53 633 410 тыс. руб. Сумма оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2020 года составила 52 249 937 тыс. руб.

Географический анализ ссудной задолженности без учета требований по процентам и корректировки стоимости активов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020      | на 01.01.2020      |
|---|--------------------|--------------------|
| Российская Федерация  | 330 975 245        | 331 598 819        |
| Развитые страны   | 18 252 967         | 17 756 508         |
| Прочие нерезиденты  | 23 928 783         | 12 964 640         |
| <b>Итого ссудная задолженность<br/>(до вычета резервов на возможные потери)</b> | <b>373 156 995</b> | <b>362 319 967</b> |

#### 4.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года срок погашения ОФЗ в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – с июля 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 2,50% до 7,40 % (на 1 января 2020г.: от 2,50% до 8,74 % годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 года по март 2047 года, а также в портфеле имеются субординированные бессрочные облигации. Купонный доход варьируется от 5,0% до 14,25 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2020г.: от 5,0% до 14,25 % годовых).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>на 01.04.2020</b> | <b>на 01.01.2020</b> |
|---|----------------------|----------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 106 409              | 5 347 782            |
| Государственные облигации внешнего облигационного займа   | -                    | -                    |
| Облигации Банка России  | -                    | -                    |
| Корпоративные облигации   | 5 782 692            | 4 052 204            |
| Долговые обязательства иностранных государств   | 1 434 252            | 1 165 107            |
| Корпоративные еврооблигации   | 43 836 774           | 43 940 567           |
| Корректировка стоимости долговых ценных бумаг   | 6 628                | 9 362                |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>  | <b>51 166 755</b>    | <b>54 515 022</b>    |
| Корпоративные акции   | 20 711 225           | 25 259 714           |
| Корректировка стоимости долевых ценных бумаг  | -                    | -                    |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>              | <b>71 877 980</b>    | <b>79 774 736</b>    |
| Резервы на возможные потери   | (1 598 540)          | (1 598 540)          |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного   | 91 261               | 91 261               |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>70 370 701</b>    | <b>78 267 457</b>    |

Долговые обязательства иностранных государств представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными правительством или иным органом государственного управления иностранного государства, которые свободно обращаются на международном рынке с номиналом в евро. По состоянию на 1 апреля 2020 данные ценные бумаги имеют срок погашения май 2020 года, с купонным доходом 5,13% (на 1 января 2020г.: 5,13 % годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и компаниями-нерезидентами и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США, евро и российских рублях. По состоянию на 1 апреля 2020 года данные еврооблигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по ноябрь 2025 года, купонный доход от 2,6% до 8,15% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2020г.: от 2,6% до 8,15% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России.

#### **4.5 Методы оценки активов по справедливой стоимости после первоначального признания, уровни иерархии**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Банка.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на

ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В течение отчетного периода года активы и обязательства не переводились между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Справедливая стоимость этих инструментов определена при помощи методов оценки - в основном на основании рыночных мультипликаторов и финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

#### 4.6 Балансовая стоимость и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации, совместно контролируемые предприятия и структурированные организации<sup>2</sup>

| (в тысячах российских рублей)  | на 01.04.2020    | на 01.01.2020    |
|--|------------------|------------------|
|  | Сумма            | Сумма            |
| ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»        | 5 000            | 5 000            |
| АО «Социальная карта»  | 65 700           | 65 700           |
| АО «АК БАРС ЛИЗИНГ»  | 751 346          | 251 336          |
| АО ИК «Ак Барс Финанс»   | 155 660          | 155 660          |
| ООО «АК БАРС Галерея»  | 20 000           | 20 000           |
| ООО «Ак Барс Ипотека»  | -                | 500 010          |
| ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»                                | 180 000          | 180 000          |
| АО РНКО «Нарат»  | 120 844          | 120 844          |
| ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»  | 220 000          | 220 000          |
| ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»   | 111 998          | 111 998          |
| АО «НПФ «Волга-Капитал»  | 169 679          | 169 679          |
| ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» | 380 933          | 380 933          |
| <b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>             | <b>2 181 160</b> | <b>2 181 160</b> |
| Резервы на возможные потери  | (244 494)        | (314 048)        |
| <b>Чистые вложения в дочерние и зависимые организации</b>            | <b>1 936 666</b> | <b>1 867 112</b> |

Компания Ak Bars Luxembourg S.A. является компанией специального назначения (SPV), образованной и предназначенной для выполнения целей Банка по привлечению средств. Компанией Ak Bars Luxembourg S.A. осуществлены несколько выпусков еврооблигаций, в том числе действующий на 01.04.2020 выпуск XS0805131439.

В 2014 и 2015 годах Банком были уступлены права (требования) по портфелям ипотечных кредитов ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2», специально образованным и предназначенным для выполнения целей Банка по привлечению средств. В 2020 году сделки по секьюритизации активов Банка не осуществлялись.

В 2014 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, структурированному предприятию ЗАО «Ипотечный агент АкБарс». В 2015 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, структурированному предприятию ООО «Ипотечный агент АкБарс2».

<sup>2</sup> Включены только прямые вложения Банка и структурированные компании, косвенные вложения раскрываются в составе консолидированной отчетности Банка

| Компания   | Вид деятельности                         | Доля в уставном капитале на 01.04.2020 | Страна регистрации, местонахождение |
|--|--|--|-------------------------------------|
| <b>Дочерние компании</b>   |  |  |                                     |
| АО «АК БАРС Лизинг»  | лизинг                                   | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»                          | инвестиции                               | 100                                    | Россия, г.Москва                    |
| АО РНКО «Нарат»  | банковские операции                      | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| АО «Социальная карта»  | недвижимость                             | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| ООО «АК БАРС Галерея»  | прочие услуги                            | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»                                | страхование                              | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»  | страхование                              | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»   | здравоохранение                          | 99.68                                  | Россия, г.Казань                    |
| АО «НПФ «Волга-Капитал»  | негосударственное пенсионное обеспечение | 69.67                                  | Россия, г.Казань                    |
| ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «АК БАРС- ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» | финансовое посредничество                | 100                                    | Россия, г.Казань                    |
| <b>Ассоциированные компании</b>                                      |  |  |                                     |
| ОАО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан»        | покупка и продажа земельных участков     | 50                                     | Россия, г.Казань                    |
| <b>Структурированные предприятия</b>                                 |  |  |                                     |
| AK Bars Luxembourg S.A.  | финансовое посредничество                | -                                      | Люксембург                          |
| ЗАО "Ипотечный агент АкБарс"   | финансовое посредничество                | -                                      | Россия, г.Москва                    |
| ООО "Ипотечный агент АкБарс 2"                                       | финансовое посредничество                | -                                      | Россия, г.Москва                    |

#### 4.7 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, ранее классифицированные как удерживаемые до погашения были переклассифицированы согласно МСФО (IFRS)9 без изменений в методе их оценки в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020      | на 01.01.2020     |
|---|--------------------|-------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 776 612            | 794 689           |
| Облигации внешнего облигационного займа (ОВВЗ)                                    | 10 869 810         | -                 |
| Облигации субъектов РФ  | -                  | -                 |
| Долговые обязательства иностранных государств                                     | 1 168 261          | 938 948           |
| Корпоративные облигации   | 80 694 241         | 83 995 454        |
| Корпоративные еврооблигации   | 19 222 358         | 7 901 668         |
| Корректировка стоимости ценных бумаг  | -70 450            | -45 376           |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>              | <b>112 660 832</b> | <b>93 585 383</b> |
| Резервы на возможные потери   | (538 345)          | (419 457)         |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного                           | (391 395)          | (300 638)         |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>111 731 092</b> | <b>92 865 288</b> |

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года ОФЗ в портфеле ценных бумаг,

оцениваемых по амортизированной стоимости, имеют сроки погашения март 2027 года, купонный доход – 7,64% годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2020 г.: 8,74% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года облигации в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, имелись со сроком погашения в апреле 2020 года и купонным доходом 5,00 % годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке, с номиналом в долларах США, Евро, Российских рублях и Швейцарских франках. По состоянию на 1 апреля 2020 года данные еврооблигации имеют срок погашения с апреля 2020 года по февраль 2030 года, купонный доход от 2,6% до 13% годовых (1 января 2020г: от 2,6% до 13,00% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2021 года по сентябрь 2049 года, а также в портфеле имеются субординированные бессрочные облигации. Купонный доход от 5% до 14,25% годовых в зависимости от выпуска (1 января 2020 г: от 5% до 14,25% годовых), также в портфеле ценных бумаг имеются облигации, доходность которых зависит от фактической доходности ипотечного покрытия.

Долговые обязательства иностранных государств представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными правительством или иным органом государственного управления иностранного государства, которые свободно обращаются на международном рынке с номиналом в долларах США и Евро. На 1 апреля 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с мая 2020 года по февраль 2025 года, купонный доход от 5,13 % до 7,38% годовых (1 января 2020 г: от 5,13 % до 7,38% годовых).

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по категориям качества активов (без учета корректировок их стоимости и корректировок резерва до оценочного):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020      | на 01.01.2020     |
|---|--------------------|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.  | <b>112 731 282</b> | <b>93 630 759</b> |
| резервируемые по 1 категории качества   | 110 681 448        | 91 863 663        |
| резервируемые по 2 категории качества   | 1 526 757          | 1 361 251         |
| резервируемые по 5 категории качества   | 523 077            | 405 845           |
| Резервы на возможные потери   | (538 345)          | (419 457)         |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги,<br/>оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>112 192 937</b> | <b>93 211 302</b> |

#### 4.8 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | на 01.04.2020 | на 01.01.2020    |
|--|---------------|------------------|
| Облигации федерального займа   | -             | 330 797          |
| Корпоративные акции  | -             | 428 046          |
| Клиринговые сертификаты участия  | -             | 2 400 000        |
| <b>Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве<br/>обеспечения по договорам РЕПО</b> | <b>-</b>      | <b>3 158 843</b> |

По состоянию на 1 января 2020 года по договорам продажи и обратного выкупа («репо») были переданы в качестве обеспечения бумаги Банка стоимостью 3 158 843 тыс. руб., текущая справедливая стоимость которых



составила 763 919 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2020 года срок завершения договоров репо - январь 2020 года.

Облигации федерального займа представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на рынке ценных бумаг. По состоянию 1 января 2020 года данные облигации имели срок погашения февраль 2027 года, купонный доход от 8,15% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися в России.

Клиринговые сертификаты участия - неэмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, выдаваемые клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий.

#### 4.9 Информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости, переклассифицированных из одной категории в другую

Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую в 1 кв.2020 года не осуществлялась.

#### 4.10 Информация о финансовых активах, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога

По состоянию на 1 апреля 2020 года в рамках договоров «Репо» банк предоставил заемщикам средства на сумму 29 072 400 тыс. руб., в качестве обеспечения банком получены ценные бумаги с правом их продажи или последующего залога:

- котированные ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых составила 32 720 893 тыс. руб.;
- некотируемые ценные бумаги, представленные клиринговыми сертификатами участия, балансовая стоимость которых составила 600 000 тыс. руб.

Срок погашения данных договоров - с апреля по июнь 2020 года.

|  | на 01.04.2020                        |   |   | на 01.01.2020                        |   |   |
|--|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|---|---|
|  | Сумма требования банка к контрагенту | Текущая справедливая стоимость, полученных ценных бумаг | Стоимость имеющихся ценных бумаг, полученных банком по операциям обратного репо | Сумма требования банка к контрагенту | Текущая справедливая стоимость, полученных ценных бумаг | Стоимость имеющихся ценных бумаг, полученных банком по операциям обратного репо |
| Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения с правом их продажи или последующего залога | 29 072 400                           | 32 720 893  | 33 400 067  | 34 416 077                           | 31 345 865  | 39 467 113  |
| <b>Итого</b>   | <b>29 072 400</b>                    | <b>32 720 893</b>                                       | <b>33 400 067</b>   | <b>34 416 077</b>                    | <b>31 345 865</b>                                       | <b>39 467 113</b>   |

#### 4.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 1 апреля 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

01.04.2020

**Суммы подпадающие под действие  
генерального соглашения о неттинге или  
аналогичных соглашений**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Валовые суммы до<br/>выполнения<br/>взаимозачета</b> | <b>Финансовые<br/>инструменты</b> | <b>Полученное денежное<br/>обеспечение</b> | <b>Нетто- суммы<br/>после<br/>проведения<br/>взаимозачета</b> |
|--|---|-----------------------------------|--|---|
| <b>Актив</b>   |   |                                   |  |   |
| обратное репо контрагент 1   | 16 040 074  | -                                 | 16 040 074                                 | 16 040 074  |
| обратное репо контрагент 7   | 5 064 194   | -                                 | 5 064 194                                  | 5 064 194   |
| обратное репо контрагент 5   | 8 018 175   | -                                 | 8 018 175                                  | 8 018 175   |
| обратное репо контрагент 4   | 46 832  | -                                 | 46 832                                     | 46 832  |
| ПФИ контрагент 1   | 24 436 830  | 11 974 764                        | 12 462 066                                 | 20 763 722  |
| ПФИ контрагент 2   | 18 651 675  | 5 000 000                         | 13 651 675                                 | 18 651 675  |
| ПФИ контрагент 3   | 12 839 975  | 3 886 625                         | 8 953 350                                  | 12 839 975  |
| ПФИ контрагент 4   | 32 935 570  | 4 891 800                         | 28 043 770                                 | 32 935 570  |
| ПФИ контрагент 5   | 21 862 300  | -                                 | 21 862 300                                 | 21 862 300  |
| ПФИ контрагент 9   | 171 478   | 171 478                           | -  | 171 478   |
| ПФИ контрагент 11  | 2 143 473   | 2 143 473                         | -  | 2 143 473   |
| ПФИ контрагент 12  | 3 503 287   | 1 778 654                         | 1 724 633                                  | 3 503 287   |
| ПФИ контрагент 13  | 1 605 821   | 1 570 668                         | 35 153                                     | 1 605 821   |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под<br/>действие генерального соглашения о неттинге или<br/>аналогичного соглашения</b>        | <b>147 319 684</b>                                      | <b>31 417 461</b>                 | <b>115 902 223</b>                         | <b>143 646 576</b>  |
| <b>Обязательство</b>   |   |                                   |  |   |
| обратное репо контрагент 1   | 17 581 808  | 17 581 808                        | -  | 17 581 808  |
| обратное репо контрагент 7   | 6 199 413   | 6 199 413                         | -  | 6 199 413   |
| обратное репо контрагент 5   | 8 888 877   | 8 888 877                         | -  | 8 888 877   |
| обратное репо контрагент 4   | 50 796  | 50 796                            | -  | 50 796  |
| ПФИ контрагент 1   | 23 286 264  | 12 263 878                        | 11 022 386                                 | 20 521 670  |
| ПФИ контрагент 2   | 19 351 215  | 14 351 215                        | 5 000 000                                  | 19 351 215  |
| ПФИ контрагент 3   | 13 692 668  | 10 288 668                        | 3 404 000                                  | 13 692 668  |
| ПФИ контрагент 4   | 35 458 620  | 30 458 770                        | 4 999 851                                  | 35 458 620  |
| ПФИ контрагент 5   | 23 177 878  | 23 177 878                        | -  | 23 177 878  |
| ПФИ контрагент 9   | 139 680   | -                                 | 139 680                                    | 139 680   |
| ПФИ контрагент 11  | 2 152 607   | -                                 | 2 152 607                                  | 2 152 607   |
| ПФИ контрагент 12  | 3 500 056   | 1 871 142                         | 1 628 915                                  | 3 500 056   |
| ПФИ контрагент 13  | 1 575 331   | 34 952                            | 1 540 379                                  | 1 575 331   |
| <b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие<br/>под действие генерального соглашения о неттинге или<br/>аналогичного соглашения</b> | <b>155 055 212</b>                                      | <b>125 167 396</b>                | <b>29 887 817</b>                          | <b>152 290 619</b>  |

01.01.2020

**Суммы подпадающие под действие  
генерального соглашения о неттинге или  
аналогичных соглашений**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Валовые суммы до<br/>выполнения<br/>взаимозачета</b> | <b>Финансовые<br/>инструменты</b> | <b>Полученное денежное<br/>обеспечение</b> | <b>Нетто- суммы<br/>после<br/>проведения<br/>взаимозачета</b> |
|--|---|-----------------------------------|--|---|
| <b>Актив</b>   |   |                                   |  |   |
| обратное репо контрагент 1   | 18 171 603  | -                                 | 18 171 603                                 | 18 171 603  |
| прямое репо контрагент 1   | 3 158 843   | 3 158 843                         | -  | 3 158 843   |
| ПФИ контрагент 1   | 33 720 315  | 10 539 771                        | 23 180 544                                 | 31 991 202  |
| ПФИ контрагент 2   | 9 908 667   | 28 174                            | 9 880 493                                  | 9 908 667   |
| ПФИ контрагент 3   | 2 471 270   | -                                 | 2 471 270                                  | 2 471 270   |
| ПФИ контрагент 4   | 28 633 285  | 5 190 181                         | 23 443 104                                 | 28 633 285  |
| ПФИ контрагент 5   | 13 358 780  | -                                 | 13 358 780                                 | 13 358 780  |
| ПФИ контрагент 6   | 7 584 359   | -                                 | 7 584 359                                  | 7 584 359   |
| ПФИ контрагент 11  | 1 733 515   | 1 733 515                         | -  | 1 733 515   |
| <b>Итого активы, подлежащие взаимозачету,<br/>подпадающие под действие генерального соглашения<br/>о неттинге или аналогичного соглашения</b>        | <b>118 740 638</b>                                      | <b>20 650 484</b>                 | <b>98 090 154</b>                          | <b>117 011 525</b>  |
| <b>Обязательство</b>   |   |                                   |  |   |
| обратное репо контрагент 1   | 12 319 118  | 12 319 118                        | -  | 12 319 118  |
| прямое репо контрагент 1   | 3 091 698   | -                                 | 3 091 698                                  | 3 091 698   |
| ПФИ контрагент 1   | 33 946 922  | 22 889 089                        | 11 057 833                                 | 32 218 717  |
| ПФИ контрагент 2   | 9 736 414   | 9 733 680                         | 2 734                                      | 9 736 414   |
| ПФИ контрагент 3   | 2 277 267   | 2 277 267                         | -  | 2 277 267   |
| ПФИ контрагент 4   | 27 996 115  | 22 827 651                        | 5 168 464                                  | 27 996 115  |
| ПФИ контрагент 5   | 12 828 011  | 12 828 011                        | -  | 12 828 011  |
| ПФИ контрагент 6   | 7 627 466   | 7 627 466                         | -  | 7 627 466   |
| ПФИ контрагент 11  | 1 736 184   | -                                 | 1 736 184                                  | 1 736 184   |
| <b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету,<br/>подпадающие под действие генерального соглашения<br/>о неттинге или аналогичного соглашения</b> | <b>111 559 195</b>                                      | <b>90 502 282</b>                 | <b>21 056 914</b>                          | <b>109 830 991</b>  |

4.12 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

| (в тысячах<br>российских рублей)           | Здания    | в т.ч. объекты<br>недвижимости,<br>временно<br>неиспольз. в<br>основной<br>деятельности | Земля  | в т.ч.земля,<br>временно<br>неиспольз. в<br>основной деят-<br>сти | Машины и<br>оборудование | Сооружения | Вычисли-<br>тельная техника | Транспорт-<br>ные средства | Прочие ОС | НМА       | Итого      |
|--|-----------|---|--------|---|--------------------------|------------|-----------------------------|----------------------------|-----------|-----------|------------|
|  |           |   |        |   |                          |            |                             |                            |           |           |            |
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 2 570 359 | 204 637   | 72 961 | 863   | 1 911 665                | 71 996     | 1 165 947                   | 104 707                    | 214 473   | 2 017 824 | 8 129 932  |
| Накопленная амортизация                    | -531 406  | -   | -      | -   | -1 132 896               | -41 007    | -812 768                    | -69599                     | -13       | -380 359  | -2 968 048 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2020 года | 2 038 953 | 204 637   | 72 961 | 863   | 778 769                  | 30 989     | 353 179                     | 35 108                     | 214 460   | 1 637 465 | 5 161 884  |
|  |           |   |        |   |                          |            |                             |                            |           |           |            |
| (в тысячах<br>российских рублей)           | Здания    | в т.ч. объекты<br>недвижимости,<br>временно<br>неиспольз. в<br>основной<br>деятельности | Земля  | в т.ч.земля,<br>временно<br>неиспольз. в<br>основной деят-<br>сти | Машины и<br>оборудование | Сооружения | Вычисли-<br>тельная техника | Транспортные<br>средства   | Прочие ОС | НМА       | Итого      |
|  |           |   |        |   |                          |            |                             |                            |           |           |            |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года | 2 577 398 | 204 637   | 72 961 | 863   | 1936143                  | 94 667     | 1205996                     | 110 698                    | 214 473   | 2 287 730 | 8 500 066  |
| Накопленная амортизация                    | -540 187  | -   | -      | -   | -1166171                 | -42 017    | -859719                     | -73233                     | -13       | -450 520  | -3 131 860 |
| Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года | 2 037 211 | 204 637   | 72 961 | 863   | 769 972                  | 52 650     | 346 277                     | 37 465                     | 214 460   | 1 837 210 | 5 368 206  |

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, произошедших в течение 2019 года не имеется. Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом.

Существенных изменений в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный период года не было.

Зарегистрированных обременений на недвижимое имущество, неиспользуемого в банковской деятельности, нет.

#### 4.13 Прочие активы Банка

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020     | на 01.01.2020     |
|---|-------------------|-------------------|
| Активы, переданные в доверительное управление   | 17 292 662        | 17 249 635        |
| Требования по прочим операциям  | 325 041           | 428 541           |
| в том числе требования к АСВ по выплате страховых возмещений по вкладам   | 2 477             | 1 909             |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами   | 1 028 867         | 1 254 118         |
| в том числе евро  | 1 028 867         | 936 098           |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами  | 1 118 115         | 1 526 886         |
| Прочие дебиторы   | 841 886           | 825 302           |
| Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и покупателей  | 3 527 906         | 3 294 352         |
| Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено   | 205 369           | 16 122            |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты   | 36 753            | 61 739            |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 621 158           | 419               |
| Прочие  | 1 299 677         | 1 050 341         |
| Резервы на возможные потери   | (4 080 134)       | (3 522 439)       |
| Корректировка резерва до оценочного   | 39 310            | 31 962            |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>22 256 610</b> | <b>22 216 978</b> |
| <i>в т.ч. нефинансовые активы</i>   | <i>7 187 547</i>  | <i>6 969 520</i>  |

#### 4.14 Остатки средств на счетах кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020    | на 01.01.2020    |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты Банка России   | 1 677 085        | 1 523 408        |
| Текущие срочные депозиты кредитных организаций, кроме Банка России                      | 70 000           | 1 090 724        |
| Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, кроме Банка России      | 52 509           | 3 091 698        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций, кроме Банка России | 8 905            | 11 910           |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций, кроме Банка России                  | 1 136 863        | 658 125          |
| Обязательства по уплате процентов   | 3 067            | 4 337            |
| Корректировка стоимости привлеченных средств  | -13 066          | -7 057           |
| <b>Итого средств других кредитных организаций</b>                                       | <b>2 935 363</b> | <b>6 373 145</b> |

#### 4.15 Остатки средств на счетах клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | на 01.04.2020      | на 01.01.2020      |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b>                  |                    |                    |
| Текущие/расчетные счета  | 35 940 496         | 31 827 162         |
| Срочные депозиты   | 200 029 032        | 194 977 147        |
| Обязательства по уплате процентов                                  | 578 463            | 235 815            |
| <b>Прочие юридические лица</b>                                     |                    |                    |
| Текущие/расчетные счета  | 31 887 551         | 27 142 211         |
| Срочные депозиты   | 114 432 045        | 97 254 905         |
| Обязательства по уплате процентов                                  | 947 773            | 1 536 784          |
| <b>Физические лица</b>   |                    |                    |
| Текущие счета/счета до востребования                               | 19 019 823         | 20 471 841         |
| Срочные вклады   | 101 359 617        | 101 411 606        |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам | 1 458 356          | 1 621 383          |
| Корректировка стоимости привлеченных средств                       | -454 059           | 3 078              |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                      | <b>505 199 097</b> | <b>476 481 932</b> |

#### 4.16 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | на 01.04.2020    | на 01.01.2020    |
|--|------------------|------------------|
| Векселя  | 1 217 656        | 1 210 511        |
| Дисконт, проценты и купоны по выпущенным ценным бумагам  | 97 694           | 78 230           |
| Сберегательные сертификаты                               | 105 030          | 105 137          |
| Проценты, удостоверенные сертификатами к исполнению      | 2                | 8                |
| Корректировка стоимости выпущенных долговых ценных бумаг | -1 579           | -326             |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>            | <b>1 418 803</b> | <b>1 393 560</b> |

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 1 апреля 2020 года эти векселя имели сроки погашения с май 2020 года по январь 2025 года. Процентная ставка по срочным векселям - 4,6% годовых (на 1 января 2020 года: 4,6% годовых).

#### 4.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | на 01.04.2020    | на 01.01.2020  |
|--|------------------|----------------|
| ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод   | 6 571 032        | 594 868        |
| <b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>6 571 032</b> | <b>594 868</b> |

#### 4.18 Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

#### 4.19 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020    | на 01.01.2020    |
|---|------------------|------------------|
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению   | 638 948          | 514 372          |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам   | 107 554          | 92 787           |
| Арендные обязательства  | 2 574 328        | -                |
| Обязательства по прочим операциям   | 183 458          | 147 096          |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 447 343          | -                |
| Расчеты по налогам и сборам   | 89 023           | 37 727           |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями   | 116 327          | 68 562           |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств   | 1 036 311        | 1 034 148        |
| Затраты по сделкам по финансовым обязательствам и финансовым активам  | -327 178         | -300 756         |
| Прочие  | 110 617          | 294 857          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>  | <b>4 976 731</b> | <b>1 888 793</b> |

#### 4.20 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | на 01.04.2020  | на 01.01.2020  |
|---|----------------|----------------|
| Резерв по неиспользованным кредитным линиям             | 957 478        | 691 980        |
| Резерв по выданным банковским гарантиям                 | 2 118 384      | 1 792 775      |
| Резерв по аккредитивам                                  | 0              | 0              |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного | -2 411 347     | -2 046 094     |
| <b>Итого</b>  | <b>664 515</b> | <b>438 661</b> |

#### 4.21 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) рублей и разделен на 48 015 396 326 (Сорок восемь миллиардов пятнадцать миллионов триста девяносто шесть тысяч триста двадцать шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме. Выпуск других категорий (типов) акций осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка одновременно с внесением в настоящий Устав изменений в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции. Банк вправе также проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена действующим законодательством. Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и настоящему Уставу. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Количество размещенных и оплаченных акций Банка – 48 015 396 326 штук.

Форма выпуска – бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) штук бездокументарной формы выпуска, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 27.06.2017 г., гос. номер: 10402590B006D

Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 10 000 000 000 штук.

Все акции дополнительного выпуска размещены.

Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1 (один) рубль.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка;
- 2) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 3) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Банка;
- 4) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством;
- 5) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- 6) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 7) получать дивиденды;
- 8) принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 9) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- 10) иметь иные права, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничений максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, не имеется.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции третьим лицам без согласия других акционеров и Банка.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и Уставу. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Дивиденды выплачиваются деньгами. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка. Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.



## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 1 376 208 тыс. руб., прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль составил -5 182 092 тыс. руб., финансовый результат Банка за 2019 год составил -3 805 884 тыс. руб.

### 5.1 Информация о существенных статьях доходов и расходов

#### Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)

|   | 1 кв. 2020 года | 1 кв. 2019 года |
|---|-----------------|-----------------|
| от размещения средств в кредитных организациях                                    | 1 170 939       | 2 373 257       |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. | 6 029 828       | 4 296 979       |
| юридическим лицам   | 3 605 897       | 2 114 459       |
| физическим лицам  | 2 423 931       | 2 182 520       |
| от вложений в ценные бумаги, в т.ч.   | 2 786 377       | 1 517 742       |
| оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход               | 858 840         | 881 078         |
| оцениваемых по амортизированной стоимости   | 1 911 511       | 607 424         |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                    | 16 026          | 29 240          |

#### Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)

1 кв. 2020 года

1 кв. 2019 года

|  | Восстановление | Создание   | Сальдо     | Восстановление | Создание   | Сальдо     |
|--|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 95 505         | 163 664    | -68 159    | 1 239 669      | 1 380 310  | -140 641   |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 302 661        | 477 096    | -174 435   | 159 872        | 183 186    | -23 314    |
| Ссудная задолженность, всего, в т.ч.   | 10 522 406     | 12 975 116 | -2 452 710 | 29 549 653     | 29 296 792 | 252 861    |
| Корреспондентские счета  | 529            | 215        | 314        | 145            | 130        | 15         |
| Межбанковские кредиты и депозиты   | 308 526        | 335 378    | -26 852    | 19 353 207     | 19 288 488 | 64 719     |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц                         | 7 714 891      | 9 726 015  | -2 011 124 | 7 754 359      | 8 911 855  | -1 157 496 |
| Кредиты физических лиц   | 2 498 460      | 2 913 508  | -415 048   | 2 441 942      | 2 415 439  | 26 503     |
| Требования по получению процентных доходов   | 621 359        | 1 433 549  | -812 190   | 5 654 877      | 4 609 006  | 1 045 871  |
| Прочие активы  | 3 966 163      | 5 000 992  | -1 034 829 | 2 664 818      | 3 738 744  | -1 073 926 |

#### Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)

|  | 1 кв. 2020 года | 1 кв. 2019 года |
|--|-----------------|-----------------|
| по привлеченным средствам кредитных организаций                                    | 60 347          | 536 666         |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 6 147 061       | 5 199 320       |
| юридических лиц  | 4 476 681       | 3 753 682       |
| физических лиц   | 1 670 380       | 1 445 638       |
| По выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.                                      | 18 495          | 22 770          |
| по сберегательным сертификатам   | 6 266           | 21 449          |
| по векселям  | 12 229          | 1 321           |

**Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | <b>1 кв. 2020 года</b> | <b>1 кв. 2019 года</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| по ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта     | 24 078 241             | 2 532 403              |
| по ПФИ, базисным активом которых являются процентные ставки      | -44 287 227            | -                      |
| по ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги          | 401                    | 9 888                  |
| по ПФИ, базисным активом которых являются другие базисные активы | -84 469                | 3 023                  |
| по ценным бумагам  | -285 643               | 19 329                 |

**Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>1 кв. 2020 года</b> | <b>1 кв. 2019 года</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| От переоценки средств в иностранной валюте | -23 049                | - 2 520 554            |
| От переоценки драгоценных металлов         | -5 139                 | - 148 729              |

**Вознаграждения работникам, организационные и управленческие расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>1 кв. 2020 года</b> | <b>1 кв. 2019 года</b> |
|--|------------------------|------------------------|
| Расходы на содержание персонала, в т.ч.  | 1 356 126              | 1 345 071              |
| страховые взносы   | 299 119                | 306 415                |
| Организационные и управленческие расходы, в т.ч.   | 1 183 932              | 659 042                |
| страхование  | 213 169                | 191 354                |
| арендная плата   | 12 182                 | 119 217                |
| налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 137 598                | 53 357                 |

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

**6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810**

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил -3 805 884 тыс.руб.

Прочий совокупный доход Банка за 2019 год сформирован за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и составил -5 182 092 тыс.руб.

Дивиденды по акциям Банка в отчетном году не начислялись и не выплачивались.

**7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814**

В течение отчетного периода существенные остатки денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, отсутствовали.

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию, отсутствовали.

## **8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Система управления рисками является частью комплексной системы корпоративного управления ПАО «АК БАРС» БАНК.

Основной задачей системы управления рисками является поддержание на приемлемом уровне принимаемых Банком рисков в соответствии с собственными стратегическими задачами при обязательном условии сохранения финансовой устойчивости.

Цели управления рисками достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- оценка уровня значимых рисков Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема, принятого Банком;
- установление риск-аппетита Банка, а также системы лимитов и ограничений значимых рисков Банка;
- мониторинг (контроль) принятого Банком объема значимых рисков в рамках установленных ограничений;
- реализация мер по снижению уровня, принятого Банком риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- оценка достаточности доступного капитала Банка и планирование капитала Банка с учетом результатов оценки уровня принятых рисков;
- обеспечение регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- оптимизация распределения капитала Банка по направлениям деятельности;
- своевременная актуализация процедур управления рисками и капиталом Банка.

Процедуры управления значимыми рисками Банка в обязательном порядке включают:

- определение риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы ограничения риска (система лимитов), а также порядок действий должностных лиц/уполномоченных органов при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- порядок и процедуры осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- порядок и методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок информирования уполномоченных органов о результатах этой оценки;
- процедуры проведения стресс-тестирования;
- порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля за уровнем риска.

В соответствии с Порядком идентификации рисков ПАО «АК БАРС» БАНК значимость риска определяется с применением количественного или качественного подхода. Количественный подход используется для оценки значимости релевантных рисков Банка, по которым существует возможность рассчитать количественные показатели. Качественный подход используется для оценки значимости рисков Банка, значимость которых не может быть определена с помощью количественного подхода.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, процентный риск банковской книги и риск концентрации.

К прочим рискам деятельности Банка, которые находятся под контролем и в силу особенностей бизнес-модели не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка, относятся: репутационный риск (риск потери деловой репутации); стратегический риск; страновой риск; системный риск; регуляторный (комплаенс-риск); риск секьюритизации; риск модели; остаточный риск.

В отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, и управления совокупным уровнем рисков Банка.

Для рисков Банка, оцениваемых количественными методами, объем требуемого на покрытие капитала может определяться с применением регуляторных методов, а также с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь согласно разработанным методам/моделям оценки.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала в соответствии с разрабатываемой Банком методологией, регламентированной отдельными внутренними нормативными документами.

В рамках системы управления рисками в Банке применяются следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

- методы оценки стоимости под риском (группа VaR-методов), основанные на статистическом моделировании портфелей и анализе распределений доходностей/потерь по ним;
- стандартизованный (коэффициентный) подход – метод оценки величины риска, соответствующий требованиям / рекомендациям регулятора, стандартизованного подхода Базель;
- метод статистического моделирования, используемый для оценки вероятности дефолта контрагента (иных статистических показателей, применяемых при оценке рисков – стоимости под риском, потерь в случае дефолта и т.п.) и основанный на анализе статистики зависимости дефолта (иных показателей) от финансовых и нефинансовых характеристик контрагента;
- метод экспертного моделирования, используемый для оценки рисков по сегментам клиентов, портфелям активов, характеризующимся низкой статистикой дефолтов и/или отсутствием необходимых данных для построения статистических моделей;
- сценарный анализ – методика оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев.

Перечень значимых рисков и соответствующих подходов, используемых для оценки размера необходимого капитала под покрытие данного вида риска, приведен ниже:

| Вид риска         | Подход                      | Краткое описание   |
|-------------------|-----------------------------|--|
| Кредитный риск    | Регуляторный/<br>Внутренний | Предельный уровень капитала на покрытие кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также Банк выделяет капитал на покрытие остаточного риска в составе кредитного риска. В целях повышения качества управления кредитным риском в 1 квартале 2020 года Банк разработал методологию и модель оценки кредитного риска в целях ВПОДК на основе «продвинутых» подходов, отличных от методов оценки кредитного риска, установленных нормативными документами Банка России (Инструкция №199-И) |
| Операционный риск | Регуляторный                | Предельный уровень капитала на покрытие операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №652-П, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка  |
| Рыночный риск     | Регуляторный/<br>Внутренний | Предельный уровень капитала на покрытие рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №511-П, с учетом параметров риск-аппетита в части достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также Банк выделяет капитал на покрытие остаточного риска в составе рыночного риска. В целях повышения  |

| Вид риска                                     | Подход     | Краткое описание  |
|---|------------|---|
|   |            | качества управления рыночным риском в 1 квартале 2020 года Банк доработал методологию и модели оценки рыночного риска в целях ВПОДК на основе «продвинутых» подходов, отличных от методов оценки рыночного риска, установленных нормативными документами Банка России (Положение 511-П) |
| Процентный риск банковской (неторговой) книги | Внутренний | Чувствительность доходов и расходов Банка к увеличению процентной ставки  |
| Риск ликвидности                              | Внутренний | Предельный уровень капитала на покрытие риска ликвидности, рассчитанного как затраты Банка на закрытие возможного разрыва ликвидности на горизонте 1 год  |
| Риск концентрации                             | Внутренний | Предельный уровень капитала на покрытие риска концентрации, рассчитанного на основе индекса Герфиндаля-Гиршмана (Herfindahl-Hirschman Index)  |

Исходя из особенностей бизнес-модели Банка кредитный риск является наиболее крупным в бизнес-профиле Банка. Кредитный риск возникает в рамках кредитных банковских операций (кредитование юридических и физических лиц, финансово-кредитных учреждений). Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Остаточный кредитный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Значимость операционного риска обусловлена масштабами деятельности Банка (размерами территориальной сети, объемом и количеством операций), освоением новых продуктов и технологий, усложнением и внедрением новых ИТ-систем, применяемых Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночным рискам относятся валютный, товарный, фондовый и процентный риски. Остаточный рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь, которые не поддаются точной оценке в силу наличия ограничений и допущений, используемых моделями оценки риска, и изменчивости поведения риск факторов, и поэтому применяемые методы снижения риска (в том числе хеджирования) могут не дать ожидаемого эффекта.

Процентный риск банковской (неторговой) книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью активов/пассивов Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность.

Банк идентифицирует риск концентрации в рамках следующих значимых рисков: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Концентрация в части прочих значимых рисков Банком не рассматривается.

Доступный капитал Банка на отчетную дату составил 74 373 994 тыс. руб., что превышает требуемый капитал на 16 391 281 тыс. руб. или на 22%. Распределение требуемого капитала Банка по видам значимых рисков приведено ниже:

| <b>Требуемый капитал</b><br><i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>На 01.04.2020</b> |
|--|----------------------|
| Кредитный риск   | 49 108 402           |
| Операционный риск  | 3 757 394            |
| Рыночный риск  | 4 689 696            |
| Процентный риск  | 173 628              |
| Риск ликвидности   | 0                    |
| Риск концентрации  | 253 593              |
| <b>Совокупный требуемый капитал</b>                              | <b>57 982 713</b>    |

### 8.1 По кредитному риску по классам финансовых активов

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
2. Если банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
3. Если банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целях совокупной оценки обесценения и ожидаемых кредитных убытков финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

На текущую отчетную дату, в части оценки ожидаемых убытков, выделены следующие группы (Риск-сегменты):

- Кредиты малому бизнесу.
- Кредиты на пополнение оборотных средств;
- Инвестиционные кредиты;
- Сделки обратного РЕПО;
- Ценные бумаги;
- Межбанковские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты, выданные на приобретение автомобилей;
- Потребительские кредиты;
- Кредитные карты и овердрафты;
- Ипотечные кредиты, приобретенные с условием обратного выкупа.

## Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов

| (в тысячах российских рублей)                  |                                  | на 01.04.2020     |  |
|--|----------------------------------|-------------------|--|
| Наименование инструмента                       | Стоимость активов (инструментов) | Резервы           | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| Ссудная задолженность                          | 372 384 483                      | 45 871 307        | 264 110 145  |
| Средства на корсчетах                          | 16 920 047                       | 609               | 684 031  |
| Вложения в ценные бумаги                       | 124 389 704                      | 3 140 958         | 72 571 703   |
| Условные обязательства кредитного характера    | 161 414 463                      | 3 075 863         | 63 253 190   |
| Производные финансовые инструменты             | 4 280 132                        | -                 | 2 188 396  |
| Средства в доверительном управлении            | 17 457 623                       | 665 435           | 20 644 438   |
| Средства на брокерских счетах                  | 1 087 021                        | 10 870            | 215 230  |
| Клиринговые операции                           | 4 060 033                        | -                 | 381 164  |
| Прочие активы                                  | 41 633 195                       | 10 473 382        | 16 533 391   |
| <b>Итого совокупный объем кредитного риска</b> | <b>743 626 701</b>               | <b>63 238 424</b> | <b>440 581 688</b>   |

### Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

| (в тысячах российских рублей)                                     | на 01.04.2020      | на 01.01.2020      |
|---|--------------------|--------------------|
| 2 группа активов  | 8 082 062          | 6 156 381          |
| 3 группа активов  | 5 460 314          | 13 289             |
| 4 группа активов  | 224 857 482        | 218 387 208        |
| 5 группа активов  | -                  | -                  |
| <b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска</b> | <b>238 399 857</b> | <b>224 556 878</b> |

### Сделки секьюритизации

Требования к ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»:

| (в тысячах российских рублей)            |                   | на 01.04.2020              |                    | на 01.01.2020     |        |                    |
|--|-------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|--------|--------------------|
| Стоимость активов                        | стоимость активов | резерв на возможные потери | коэф-фициент риска | стоимость активов | резерв | коэф-фициент риска |
| Облигации ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс»  | 412 875           | -                          | -                  | 412 875           | -      | -                  |
| в т.ч. младший транш                     | 412 875           | -                          | 289%               | 412 875           | -      | 302%               |
| Облигации ООО «Ипотечный агент Ак Барс2» | 896 422           | -                          | -                  | 896 422           | -      | -                  |
| в т.ч. младший транш                     | 896 422           | -                          | 289%               | 896 422           | -      | 302%               |
| Кредит ООО «Ипотечный агент Ак Барс2»    | 325 073           | 3 251                      | 100%               | 406 867           | 4 069  | 100%               |

С целью привлечения ликвидности в 2014 и 2015 годах Банком были уступлены ЗАО «Ипотечный агент Ак Барс» и ООО «Ипотечный агент Ак Барс2» права (требования) по портфелям ипотечных кредитов, а именно:

- В 2014 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам структурированному предприятию ЗАО «Ипотечный агент АкБарс». В декабре 2014 года Банк разместил три класса жилищных облигаций с ипотечным покрытием общим объемом 2 502 875 тыс. руб. Объем размещения облигаций Класса «А» составил 1 393 334 тысячи рублей, облигаций класса «Б» составил 696 666 тысяч рублей, облигаций класса «М» составил 412 875 тыс. руб. Банк выкупил облигации класса «М», сумма выкупленных бумаг составила 412 875 тыс. руб.

- В 2015 году Банк передал пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам структурированному предприятию ООО «Ипотечный агент АкБарс2». В январе 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием общим объемом 11 205 274 тыс. руб. Объем размещения облигаций Класса «А»

составил 10 308 852 тыс. руб., облигаций класса «Б» составил 896 422 тыс. руб. Банк выкупил часть облигаций класса «А» и полный объем облигаций класса «Б». Облигациям класса «А» был присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa3 по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody's Investors Service», в январе 2018 года «Moody's Investors Service» присвоил им рейтинг долгосрочной кредитоспособности Baa2, на 01.01.2020 года рейтинг - Baa1.

В рамках сделки по продаже Банком ипотечных кредитов ипотечному агенту Банк выполняет функцию первоначального кредитора, сервисера, хранителя закладных. При уступке прав (требований) Банк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам;
- выкупил младший транш облигаций.

#### Сделки по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав (требований): оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

Уступка права требования является формой перемены лиц в обязательстве. Сделка по уступке прав (требований) (цессия) представляет собой сделку, носящую кредитный риск, в рамках которой Банк передает принадлежащее ему право (требование) по обязательству другому лицу (Цессионарию). В случае, если уступка прав (требований) производится с одновременной оплатой уступаемой задолженности, Банк перестает нести кредитный риск по данной сделке, поскольку кредитный риск полностью переходит на Цессионария. При наличии по договору цессии согласованного графика по оплате уступленных прав (требований) Банк несет кредитный риск до момента полной оплаты Цессионарием задолженности.

(в тысячах российских рублей)

| Вид уступленного актива | Сумма договора уступки | Сумма уступленных требований | Сумма восстановленного резерва | Финансовый результат |
|-------------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Кредитные договоры ЮЛ   | 5 440 871              | 5 986 609                    | 2 884 194                      | 2 338 457            |
| Потребительские кредиты | 3 479                  | 9 117                        | 8 004                          | 2 366                |
| Ипотечные кредиты       | 15 559                 | 24 827                       | 24 276                         | 15 009               |
| <b>Итого</b>            | <b>5 459 909</b>       | <b>6 020 552</b>             | <b>2 916 474</b>               | <b>2 355 831</b>     |

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток задолженности по договорам уступки прав (требований) составил 6 938 741 тыс. руб. (1 января 2020: 6 606 904 тыс. руб.).

#### Приобретенные права требования

Вложения в приобретенные права требования на отчетную дату:

| (в тысячах российских рублей)              | на 01.04.2020                  |                             |                        |
|--|--------------------------------|-----------------------------|------------------------|
|  | Приобретенные права требования | Резервы на возможные потери | Полученное обеспечение |
| Кредиты юридическим лицам                  | 23 623 025                     | 3 469 590                   | 4 581 928              |
| кредиты крупному бизнесу                   | 22 750 543                     | 2 683 912                   | 2 074 226              |
| кредиты малому и среднему бизнесу          | 872 482                        | 785 678                     | 2 487 328              |
| Потребительские кредиты                    | 138 837                        | 68 867                      | 18 618                 |
| Жилищные кредиты                           | 5 755 884                      | 204 973                     | 0                      |
| Ипотечные кредиты                          | 13 162 293                     | 408 226                     | 19 058 526             |
| Автокредиты                                | 21 813                         | 16 044                      | 80 680                 |
| <b>Итого приобретенных прав требований</b> | <b>42 701 852</b>              | <b>4 167 699</b>            | <b>23 719 379</b>      |



С целью повышения доходности работающих активов Банком приобретаются права требования третьих лиц. В 1 квартале 2020 года Банком были приобретены права требования третьих лиц на общую сумму 894 848 тыс. руб., в том числе ипотечные кредиты на сумму 117 523 тыс. руб.

#### Требования, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №199-И

Ниже приведены сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №199-И, указаны в величине, полученной после применения установленных инструкцией дисконтов по состоянию на 01.04.2020.

| на 01.04.2020  |                  |                                     |
|--|------------------|-------------------------------------|
| (в тысячах российских рублей)  | Сумма требований | Сумма фактически созданного резерва |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)   | 9 801 641        | 231                                 |
| Кредитные и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | 2 777 022        | -                                   |
| Вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития                | 67 883 192       | 1 874                               |

#### Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов

В целях управления кредитным риском банк проводит многофакторный и всеобъемлющий анализ, в котором уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими зависит от типа продукта, заемщика и характеристик финансовых инструментов. Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий и является уместной для анализируемого инструмента.

Для идентификации уровня кредитного риска анализируется следующий исчерпывающий перечень информации:

- Изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска, возникающие в результате изменения кредитного риска после заключения договора;
- Изменения ставок или условий существующего финансового инструмента;
- Изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же сроком действия;
- Фактическое или ожидаемое изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- Фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика;
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий;
- Фактические или ожидаемые изменения результатов операционной деятельности заемщика;
- Увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- Изменение стоимости обеспечения по обязательству или качеству гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставляемых третьими сторонами;
- Изменение качества гарантий, предоставляемых акционером;
- Ожидаемые изменения документации по займу, включая нарушения договора, которые могут привести к освобождению по ковенантам, временному освобождению от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантий, или прочие изменения договорной базы инструментов;
- Изменения ожидаемых результатов деятельности и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе;
- Информация о просроченных платежах.

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 30 дней, но менее 91 дня;
- Наличие выявленных за период 180 дней до отчетной даты риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- Низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по финансовым активам риск-сегмента Инвестиционные кредиты;
- Значительное снижение рейтинга клиента по сравнению с рейтингом на момент первоначального признания или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения финансовых активов риск-сегмента Кредиты на пополнение оборотных средств;

Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- Наличие на отчетную дату просроченной задолженности до 90 дней включительно;
- Увеличение PD (вероятности выхода в дефолт в течение 12 месяцев);
- Наличие факта реструктуризации с низким уровнем восстановления.

#### Классификация активов по категориям качества

|                                      | на 01.04.2020      |                            | на 01.01.2020      |                            |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
|                                      | Активы             | Резерв на возможные потери | Активы             | Резерв на возможные потери |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                    |                            |                    |                            |
| 1 категория качества                 | 293 647 275        | -                          | 311 984 976        | -                          |
| 2 категория качества                 | 159 034 202        | 1 690 312                  | 150 298 645        | 1 730 639                  |
| 3 категория качества                 | 23 125 456         | 3 890 544                  | 21 841 061         | 4 388 040                  |
| 4 категория качества                 | 37 073 179         | 18 855 942                 | 44 931 228         | 22 991 984                 |
| 5 категория качества                 | 40 306 259         | 35 763 168                 | 33 079 657         | 29 256 571                 |
| <b>Итого активов</b>                 | <b>553 186 371</b> | <b>60 199 966</b>          | <b>562 135 567</b> | <b>58 367 234</b>          |

#### Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности<sup>3</sup>

##### Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.04.2020г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней    |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные клиенты                             | 147 422          | 390 037          | 758 074           | 10 314 481        |
| Индивидуальные предприниматели                    | 4 723            | -                | 16 135            | 223 577           |
| Физические лица                                   | 887 509          | 437 819          | 518 439           | 5 747 484         |
| <b>Итого просроченной кредитной задолженности</b> | <b>1 039 654</b> | <b>827 856</b>   | <b>12 92 648</b>  | <b>16 285 542</b> |

##### Просроченная ссудная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2020г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | до 30 дней       | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней    |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные клиенты                             | 4 778 107        | 1 596 812        | 275 992           | 14 930 960        |
| Индивидуальные предприниматели                    | 12 083           | 16 131           | 28 780            | 231 670           |
| Физические лица                                   | 4 673 284        | 418 099          | 475 738           | 5 617 791         |
| <b>Итого просроченной кредитной задолженности</b> | <b>9 463 474</b> | <b>2 031 042</b> | <b>780 510</b>    | <b>20 780 421</b> |

<sup>3</sup> По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

**Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.04.2020г.**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Республика<br>Татарстан | Другие российские<br>регионы |
|---|-------------------------|------------------------------|
| Корпоративные клиенты                                 | 3 290 519               | 8 319 495                    |
| Индивидуальные предприниматели                        | 10 294                  | 234 141                      |
| Физические лица                                       | 4 522 159               | 3 069 092                    |
| <b>Итого просроченной<br/>кредитной задолженности</b> | <b>7 822 972</b>        | <b>11 622 728</b>            |

**Географический анализ просроченной ссудной задолженности на 01.01.2020г.**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Республика<br>Татарстан | Другие российские<br>регионы |
|---|-------------------------|------------------------------|
| Корпоративные клиенты                                 | 7 792 229               | 13 789 642                   |
| Индивидуальные предприниматели                        | 19 841                  | 268 823                      |
| Физические лица                                       | 6 255 235               | 4 929 677                    |
| <b>Итого просроченной<br/>кредитной задолженности</b> | <b>14 067 305</b>       | <b>18 988 142</b>            |

**Используемые кредитной организацией определения дефолта в отношении различных финансовых инструментов и причины выбора таких определений.**

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива – признание факта дефолта в отношении корпоративных кредитов, являются ниже перечисленные критерии:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности основного долга и/или начисленных процентов более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации (изменение первоначальных условий договора, направленное на урегулирования/устранение возникшей просроченной задолженности основного долга и/или начисленных процентов более 30 дней);
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества.

Также банк выделяет специальные критерии обесценения финансовых активов в разрезе групп (риск-сегментов) финансовых активов:

- Снижение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных по первой части договора РЕПО, более чем на 10% по сравнению с суммой к получению банком в рамках второй части договора РЕПО и отсутствие фактического исполнения требований данной сделки в срок, указанный в договоре для финансовых активов риск-сегмента Сделки обратного РЕПО;
- Превышение величины ожидаемых кредитных убытков более 30% по финансовым активам риск-сегмента Инвестиционные кредиты, оцениваемых на индивидуальной основе.

В отношении розничных кредитов дефолтом признается факт выхода на счета просроченной задолженности длительностью 91 день и более, а также наличие факта реструктуризации с низким уровнем восстановления с длительностью просроченной задолженности 91 день и более. Возрастом просроченной задолженности является максимальная длительность просроченной задолженности по основному долгу или процентам, при этом в случае частичного погашения просроченной задолженности количество дней просроченной задолженности не изменяется и продолжает рассчитываться накопительным итогом.

**Метод группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на коллективной основе**

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе по корпоративным кредитам Банк группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также программы кредитования. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

В целях совокупной оценки обесценения, розничные кредиты группируются по схожим характеристикам кредитного риска, указывающим на способность должников к выплате всех сумм, предусмотренных договором, когда учитывается вид кредитного продукта, географическое местоположение, вид залогового обеспечения, просроченная задолженность и другие значимые факторы. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных риск-сегментов.

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На отчетную дату выполнен анализ данных о контрактных условиях финансовых активов, а также данных о дисциплине исполнения контрактных условий дебиторами, доступных в автоматизированных учетных системах банка. Финансовые активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения (факты дефолта) признаны кредитно-обесцененными финансовыми активами. В части финансовых активов признанных кредитно-обесцененными на начало периода, на отчетную дату также выполнен мониторинг признаков «восстановления» финансового актива. Формирование и анализ необходимых данных выполнены в автоматизированной системе Банка.

Приобретение обесцененных финансовых активов, либо активов, признанных обесцененными при первоначальном признании, не осуществлялось.

В Банке отсутствуют активы, в отношении которых единственной имеющейся информацией, используемой для оценки наличия значительного увеличения кредитного риска, является информация о просроченных платежах.

**Политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Сумма ссудной задолженности признанная безнадежной к взысканию и списанной с баланса за счет резервов за 1 квартал 2020 года составила 17 117 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2020 года в результате обращения взыскания на удерживаемое в залоге обеспечение на баланс Банка поступили следующие активы:

- нежилая (коммерческая) недвижимость в сумме 279 217 тыс. руб.;
- жилая недвижимость в сумме 19 235 тыс. руб.;
- автотранспорт в сумме 705 тыс. руб.;
- земля в сумме 60 868 тыс. руб.;

#### **Изменение кредитного риска**

Наличие фактов изменения, предусмотренных договором денежных потоков (реструктуризаций) по финансовым активам, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск связанный с активом, не означает одномоментное улучшение качества кредита. Банк осуществляет мониторинг заемщика и только после истечения периода «восстановления» переводит в Этап 2 или Этап 1. В случаях повторного обесценения

финансового актива после «восстановления» (перевод из Этапа 3 в Этап 1 или Этап 2), Банк применяет тот же порядок оценки резерва под убытки по финансовым активам, что и в случае признания обесценения финансовых активов до «восстановления».

В части розничных кредитов если ранее кредит находился на Этапе 2, но на отчетную дату его PD понизилась, произошло «выздоровление» кредита с реструктуризацией «с низким уровнем восстановления», длительность просроченной задолженности уменьшилась до уровня Этап 1, то кредит будет переведен из Этапа 2 в Этап 1.

Если после признания улучшения кредитного качества (переход кредита из Этапа 3 и Этапа 2 в Этап 1) у кредита повторно произошло ухудшение кредитного качества или обесценение, то Банк применяет тот же порядок оценки резерва под убытки по финансовым активам для Этап 2 и Этап 3.

Оценки ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев и ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а также мониторинг наличия на отчетную дату критериев свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска выполнены в автоматизированной системе Банка на основе данных учетных систем и скорректированы в части финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки которых оцениваются на индивидуальной основе. Значения статистических показателей моделей – вероятность дефолта PD, уровень потерь при дефолте LGD, коэффициент кредитной конверсии для обязательств кредитного характера CCF и др., рассчитаны на отчетную дату на основе внутренней статистики за продолжительный промежуток времени, включающий различные периоды экономической конъюнктуры и скорректированы с учетом прогнозной информации.

В автоматизированной системе банка в наличии только ожидаемые кредитные убытки по дисконтированным денежным потокам.

При расчете ожидаемых кредитных убытков в качестве прогнозной информации использовались текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

|                           | Этап 1(12-<br>месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки) | Этап 2<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок) | Этап 3<br>(ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок) | Валовая<br>балансовая<br>стоимость | Оценочный<br>резерв под<br>кредитные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость |
|---------------------------|---|--|--|------------------------------------|--|-------------------------|
| <b>На 1 января 2020</b>   |   |  |  |                                    |  |                         |
| <b>года</b>               |   |  |  |                                    |  |                         |
| Кредиты юридическим лицам | 123 080 728   | 24 119 865   | 37 893 281   | 185 093 874                        | -42 736 703                                    | 142 357 171             |
| Кредиты физическим лицам  | 82 511 930  | 3 318 720  | 8 151 569  | 93 982 219                         | -8 666 911                                     | 85 315 308              |
| Межбанковские кредиты     | 95 114 661  | -  | -  | 95 114 661                         | -215 599                                       | 94 899 062              |
| Ценные бумаги             | 175 248 717   | -  | 1 843 933  | 177 092 650                        | -2 663 190                                     | 174 429 460             |
| Гарантии выданные         | 67 738 342  | -  | -  | 67 738 342                         | -8 168   | 67 730 174              |
| <b>На 1 апреля 2020</b>   |   |  |  |                                    |  |                         |
| <b>года</b>               |   |  |  |                                    |  |                         |
| Кредиты юридическим лицам | 118 559 326   | 17 249 853   | 30 807 293   | 166 616 472                        | -43 313 655                                    | 123 302 817             |
| Кредиты физическим лицам  | 90 296 183  | 717 746  | 6 378 903  | 97 392 832                         | -8 693 234                                     | 88 699 598              |
| Межбанковские кредиты     | 121 229 641   | -  | -  | 121 229 641                        | -243 048                                       | 120 986 593             |
| Ценные бумаги             | 187 102 821   | -  | 1 892 235  | 188 995 056                        | -2 826 579                                     | 186 168 477             |
| Гарантии выданные         | 59 063 196  | -  | -  | 59 063 196                         | -4 347   | 59 058 849              |

## Существенные допущения, примененные в отчетном периоде

Ввиду неоднозначности и сложности учета реальных графиков погашения кредитных линий при учете временной стоимости денег в расчетах ожидаемых убытков, банк, в части подобных финансовых активов, применяет консервативное допущение о погашении задолженности в конце срока.

## Влияние обеспечения на суммы ожидаемых кредитных убытков

Общая сумма обеспечения, полученного по размещенным средствам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Обращающиеся ценные бумаги и денежные депозиты                           | 1 489 211     | 1 490 200     |
| Объекты недвижимости   | 113 471 067   | 116 593 836   |
| Залог права требования   | 50 076 693    | 23 884 042    |
| Транспортные средства  | 11 215 834    | 12 843 674    |
| Товары в обороте   | 4 975 465     | 5 200 171     |
| Производственное оборудование  | 12 186 577    | 14 265 312    |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 33 347 557    | 39 467 113    |
| Прочее   | 14 789 887    | 14 293 528    |
| Итого  | 241 552 292   | 228 037 876   |

На 1 апреля 2020 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 41 393 228 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 27 630 269 тыс. руб.).

Для целей расчета оценочного резерва согласно методике расчета резервов, под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным кредитам в соответствии с МСФО, учитывалась справедливая стоимость качественного обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года, рассчитанная путем применения дисконта к рыночной стоимости обеспечения. В случае наличия нескольких объектов учитывалась совокупная величина всех объектов обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2020 года для целей расчета оценочного резерва в рамках МСФО по кредитам на пополнение оборотных средств, оцененным на индивидуальной основе, с учетом коэффициентов дисконта было учтено недвижимости на 575 044 тыс. руб., оборудования и автотранспорта на 160 317 тыс. руб., по инвестиционным кредитам – недвижимости на 2 566 420 тыс. руб., оборудования и автотранспорта на 364 559 тыс. руб. При отсутствии данного обеспечения оценочный резерв по состоянию на отчетную дату по кредитам на пополнение оборотных средств, оцененным на индивидуальной основе, был бы выше на 632 722 тыс. руб., по инвестиционным кредитам – на 1 003 604 тыс. руб.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с положением Банка России №590-П, положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У, корректировки резервов до оценочных в расчете не участвуют.

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату составил 63 283 557 тыс. руб., отклонение от оценочного резерва, сумма которого составила 59 868 245 тыс. руб., незначительно.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в главе 16 настоящего документа в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## 8.2 По рыночному риску

В рамках публикуемой отчетности после 1 января 2016г. рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П.

Структура рыночного риска:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | на 01.04.2020г.      | на 01.01.2020г.      |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Совокупный рыночный риск (РР), в т.ч.</b>                              | <b>42 523 424.38</b> | <b>64 483 557.13</b> |
| Процентный риск (ПР):   | 748 303.76           | 1 486 224.28         |
| Общий   | 112 556.27           | 444 126.19           |
| Специальный   | 635 747.49           | 1 042 098.09         |
| Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | -                    | -                    |
| Фондовый риск (ФР):   | 2 520 981.56         | 3 141 449.84         |
| Общий   | 1 260 490.78         | 1 568 997.99         |
| Специальный   | 1 260 490.78         | 1 572 451.85         |
| Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   | -                    | -                    |
| Валютный риск (ВР):   | 20 632.99            | 434 998.92           |
| Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   | 20 632.99            | 161 720.96           |
| Товарный риск (ТР):   | 111 955.64           | 96 011.53            |
| Основной товарный риск (ОТР):   | 92 050.46            | 79 381.07            |
| Дополнительный товарный риск (ДТР):                                       | 19 905.18            | 16 630.46            |
| Гамма-риск и вега риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска   | -                    | -                    |

на 01.04.2020г./на 01.01.2020г.: РР = 12,5 x (ПР + ФР + ВР + ТР)

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска (в соответствии с методикой Банка России), представлена:

- ценными бумагами (долговыми, долевыми), имеющими текущую (справедливую) стоимость и классифицированными Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход. По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость ценных бумаг, включаемых в расчет рыночного риска, составила –23 890 668 тыс. руб. (на 01.01.2020г: 37 979 825 тыс. руб.)
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и золоте, и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото. По состоянию на 1 апреля 2020 года данная величина составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 3 415 974 тыс. руб.);
- товарами, обращающимися на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота). По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота) и прочих товарах, включенные в расчет рыночного риска, составили 638 588 тыс. руб., пассивы – 24 918 тыс.руб. (на 1 января 2020 года балансовые активы в драгоценных металлах (кроме золота), включенные в расчет рыночного риска, составили 541 777 тыс. руб., пассивы –12 571 тыс.руб.);
- производными финансовыми инструментами и иными договорами, на которые распространяется действие Положения Банка России №372-П от 04.07.2011. По состоянию на 1 апреля 2020 года требования по сделкам с ПФИ составили 118 150 408 тыс. руб., обязательства –122 334 319 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – требования составили 114 494 711 тыс. руб., обязательства –113 070 411 тыс. руб.).

Анализ чувствительности проводится Банком для оценки влияния фиксированных изменений факторов риска (цен на акции и товары, валютных курсов и процентных ставок) на финансовый результат и/или капитал Банка.

**Анализ чувствительности Банка к процентному риску<sup>4</sup>:**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | Открытые позиции | Потенциальные доходы (расходы) от изменения процентных ставок |                    |
|--|------------------|---|--------------------|
|  | на 01.04.2020    | рост на 2 п.п.  | снижение на 2 п.п. |
| Облигации федерального займа                         | 106 408          | -14 574   | 14 574             |
| Корпоративные облигации                              | 5 507 634        | -102 189  | 102 189            |
| Корпоративные еврооблигации                          | 3 712 178        | -34 745   | 34 745             |
| <b>Итого долговых ценных бумаг (длинная позиция)</b> | <b>9 326 220</b> | <b>-151 508</b>   | <b>151 508</b>     |

**Анализ чувствительности Банка к фондовому риску:**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Открытые позиции | Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов |                 |
|--------------------------------------|------------------|--|-----------------|
|                                      | на 01.04.2020    | рост на 10%  | снижение на 10% |
| Корпоративные акции                  | 14 394 941       | 1 439 494  | -1 439 494      |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>    | <b>9 326 220</b> | <b>-151 508</b>  | <b>151 508</b>  |

**Анализ чувствительности Банка к валютному риску:**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Открытые позиции | Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов |                 |
|--------------------------------------|------------------|--|-----------------|
|                                      | на 01.04.2020    | рост на 10%  | снижение на 10% |
| Доллар США                           | 1 298 200        | 129 820  | -129 820        |
| Евро                                 | -60 444          | -6 044   | 6 044           |
| Золото                               | 125 207          | 12 521   | -12 521         |
| Прочие валюты                        | 69 293           | 6 929  | -6 929          |
| <b>Итого чистая валютная позиция</b> | <b>1 432 256</b> | <b>143 226</b>   | <b>-143 226</b> |

**Анализ чувствительности Банка к товарному риску:**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Открытые позиции | Потенциальные доходы (расходы) от изменения стоимости инструментов |                 |
|--------------------------------------|------------------|--|-----------------|
|                                      | на 01.04.2020    | рост на 10%  | снижение на 10% |
| Палладий                             | 268 578          | 26 858   | -26 858         |
| Платина                              | 339 213          | 33 921   | -33 921         |
| Прочие товары                        | 5 879            | 588  | -588            |
| <b>Итого чистая товарная позиция</b> | <b>613 670</b>   | <b>61 367</b>  | <b>-61 367</b>  |

При проведении анализа чувствительности делаются допущения:

- моделируемые изменения факторов риска фиксируются для всех инструментов, подверженных одному типу риска, без учета корреляций между инструментами;
- моделируемые изменения факторов риска могут не соответствовать прогнозируемым Банком сценариям развития ситуации на финансовых рынках и показывают только взаимосвязь между фактором риска и потенциальным финансовым результатом Банка.

Основным способом оценки рыночного риска Банка является метод VAR. При расчете VaR Банк применяет модель модифицированного исторического VaR на горизонте от 10 дней (в зависимости от ликвидности инструментов) и уровнем доверительной вероятности 99%. Метод VaR имеет ряд допущений:

- использование исторических изменений факторов риска не позволяет однозначно оценить их волатильность в будущем;
- горизонт оценки (10 дней и более) может оказаться недостаточным для закрытия позиций по отдельным инструментам и/или портфелям в связи с возможным снижением их рыночной ликвидности;
- при использовании 99%-ной доверительной вероятности не оценивается уровень потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;

<sup>4</sup> в расчет не включаются собственные еврооблигации и облигации ИА АкБарс



- VaR рассчитывается по позициям на конец дня и не отражает риски, которые Банк принимает в течение дня.

### 8.3 По риску ликвидности

Банк проводит гэл-анализ (метод оценки разрывов ликвидности) будущих притоков и оттоков денежных средств в разрезе отдельных групп срочности финансовых активов и обязательств.

#### Распределение активов и пассивов по контрактным срокам, возможного востребования (погашения)

| (в тысячах<br>российских рублей)  | до 30 дней  | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней  | до 1 года    | свыше 1<br>года | без срока   | Итого       |
|---|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|-----------------|-------------|-------------|
| <b>Активы</b>   |             |            |             |              |              |                 |             |             |
| 1. Денежные средства  | 28 252 511  | -          | -           | -            | -            | -               | 3 344 304   | 31 596 815  |
| 2. Средства в кредитных организациях  | 5 784 580   | -          | -           | -            | -            | -               | -           | 5 784 580   |
| 3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 4 471 004   | -          | -           | -            | -            | -               | -           | 4 471 004   |
| 4. Ссудная и приравненная к ней задолженность   | 103 534 834 | 26 342 983 | 29 123 416  | 22 508 909   | 43 995 070   | 159 887 107     | -           | 385 392 320 |
| 5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22 651 896  | 1 439 872  | -           | -            | -            | 47 786 211      | -           | 71 877 980  |
| 6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                | 13 241 830  | 450 054    | 2 693 335   | 1 918 457    | 418 883      | 93 938 272      | -           | 112 660 832 |
| 7. Вложения в дочерние и зависимые организации  | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 2 181 159   | 2 181 159   |
| 8. Основные средства  | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 8 243 653   | 8 243 653   |
| 9. Прочие активы  | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 28 698 470  | 28 698 470  |
| 10. Итого активов   | 177 936 655 | 28 232 910 | 31 816 751  | 24 427 367   | 44 413 953   | 301 611 589     | 42 467 586  | 650 906 812 |
| <b>Пассивы</b>  |             |            |             |              |              |                 |             |             |
| 10. Средства кредитных организаций  | 1 271 343   | 150        | 64 877      | 28 181       | 55 947       | 1 514 865       | -           | 2 935 363   |
| 11. Средства клиентов   | 99 096 301  | 30 638 782 | 84 630 692  | 196 684 699  | 30 650 081   | 63 498 544      | -           | 505 199 098 |
| 12. Выпущенные долговые обязательства   | 5 530       | 11 269     | -           | 12 693       | 273 570      | 1 115 741       | -           | 1 418 802   |
| 13. Собственные средства  | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 69 127 299  | 69 127 299  |
| 14. Резервы на возможные потери   | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 59 868 245  | 59 868 245  |
| 15. Прочие обязательства  | -           | -          | -           | -            | -            | -               | 12 358 005  | 12 358 005  |
| 16. Итого обязательств  | 100 373 174 | 30 650 200 | 84 695 569  | 196 725 573  | 30 979 597   | 66 129 149      | 141 353 549 | 650 906 812 |
| 17. Разница активов и пассивов по срочности   | 77 563 481  | -2 417 290 | -52 878 818 | -172 298 207 | 13 434 356   | 235 482 440     | -98 885 963 | -           |
| 18. Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов                              | 77 563 481  | 75 146 191 | 22 267 373  | -150 030 834 | -136 596 477 | 98 885 963      | -           | -           |

Практика показывает, что в условиях продолжения основной деятельности Банка с учетом диверсификации клиентской базы, преобладающая часть средств клиентов срочностью до 30 дней, в сумму которых включается весь объем средств клиентов, привлеченных на расчетные, текущие счета и счета «до востребования», относится к условно-постоянным ресурсам, которые не будут востребованы клиентами в обычных условиях.

Для поддержания достаточного уровня ликвидности Банк формирует буфер ликвидности, который на отчетную дату имел следующую структуру:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Потенциальный объем<br>ликвидных активов |
|--------------------------------------|--|
| Свободные денежные средства          | 20 470 716                               |
| Возможности по прямому РЕПО          | 54 481 272                               |
| Краткосрочное МБК и депозиты в ЦБ РФ | 90 030 104                               |
| <b>Итого буфер ликвидности</b>       | <b>164 982 092</b>                       |

В результате корректировок управленческий отчет оценки разрывов ликвидности по будущим притокам и оттокам денежных средств в разрезе групп срочности выглядит следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |             |             |             |
|---|--|-------------|-------------|-------------|
|   | до востребования<br>и до 30 дней                         | до 90 дней  | до 180 дней | до 1 года   |
| Положительный дисбаланс<br>накопительным итогом<br>(управленческий) | 107 524 938  | 120 729 400 | 112 476 815 | 135 014 203 |

Таким образом, дисбалансы полностью нивелируются объемом условно-постоянных средств клиентов, а также наличием в портфеле Банка значительного объема долговых ценных бумаг, включенных в ломбардный список ЦБ РФ.

#### Оценка риска ликвидности

Целью управления риском ликвидности является снижение вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, оптимизация стоимости фондирования операций, а также минимизация возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности на достаточном (приемлемом) уровне. При анализе риска ликвидности анализируются денежные потоки с использованием следующих подходов:

- оценка потоков по контрактным срокам – распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с условиями договоров либо параметрами инструментов;
- поведенческая модель – распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с историческими данными о динамике остатков / поведении клиентов, либо в соответствии с мнениями экспертов, в чью сферу ответственности входит управление портфелями и ликвидностью, формирование и анализ клиентской базы, и оценка вероятности выполнения контрагентом обязательств.

Банк проводит идентификацию риска ликвидности:

- на ежегодной основе в соответствии с Порядком идентификации рисков;
- в процессе утверждения новых продуктов, влияющих на риск ликвидности;
- при осуществлении операций, влияющих на риск ликвидности.

Расчет показателей риска ликвидности:

- коэффициентный метод анализа ликвидности - расчет коэффициентов, характеризующих накопленную на балансе ликвидность и потребность в дополнительных ликвидных средствах. В рамках коэффициентного метода анализа ликвидности Банком также производится расчет требуемых регуляторных нормативов.
- гзп-анализ ликвидности - анализ дисбалансов между будущими притоками и оттоками денежных средств в разрезе отдельных групп срочности активов / обязательств.

Основным способом оценки риска ликвидности является гзп-анализ по группам срочности. На основе полученных гзпов рассчитывается стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов. Для целей оценки разрывов Банк проводит анализ в разрезе всех значимых валют.

Банк также проводит стресс-тестирование риска ликвидности, направленное на оценку потенциального воздействия на финансовое положение Банка изменений в заданных факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

## **Установление лимитов на риск ликвидности**

Банк ограничивает риск ликвидности посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и учитывать требования регулятора.

### **Лимиты на риск ликвидности**

Лимиты на риск ликвидности Банка ограничивают агрегированный показатель риска ликвидности Банка и обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Банк рассчитывает необходимый капитал для покрытия риска ликвидности как стоимость риска дополнительного фондирования дисбалансов. Величина капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, принимается равной стоимости риска дополнительного фондирования дисбалансов в полном объеме.

На основании результатов стресс-тестирования в случае выявления серьезных потенциальных угроз финансовой устойчивости Банка руководством Банка принимаются необходимые управленческие решения, корректируется политика по управлению риском ликвидности. В случае резкого роста риска ликвидности, ухудшения финансового состояния Банка могут быть предприняты действия по улучшению ситуации с ликвидностью, а также определены ключевые действия по обеспечению непрерывности выполнения и финансирования системно значимых функций кредитной организации.

В Банке также установлены лимиты, ограничивающие концентрацию риска ликвидности, в том числе:

- лимит на объем средств физических лиц в процентах от обязательств Банка;
- лимит на объем нетто-займов на рынке МБК в процентах от обязательств Банка;
- лимит на максимальный объем обязательств перед контрагентами, доля которых составляет 10 и более процентов от совокупных обязательств Банка в процентах от ликвидных активов Банка.

Банк ограничивает агрегированный показатель риска ликвидности Банка и обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

## **8.4 По каждому типу операций хеджирования**

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, которые он классифицирует как инструменты хеджирования.

## **9. Управление капиталом**

В Банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ №3624-У), утверждены Советом директоров основные нормативные документы в сфере управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом, Лимитная политика, Положение о риск-аппетите, Порядок проведения стресс-тестирования, Порядок идентификации рисков, Методика определения совокупного объема необходимого капитала и др.

В рамках организации системы управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- рост конкурентоспособности Банка и укрепление доверия инвесторов;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных заинтересованных лиц;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом стратегических целей Банка по росту и структуре активов;
- поддержание приемлемого уровня рисков Банка в соответствии с принятым риск-аппетитом Банка и системой лимитов Банка.

Описание основных элементов ВПОДК Банка.

- 1) Идентификация рисков.

Целью идентификации рисков является выявление рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Процесс идентификации рисков в Банке проводится на регулярной основе не реже одного раза в год в соответствии с Порядком идентификации рисков. Внеочередной процесс идентификации рисков проводится Банком в результате возникновения событий, приводящих к изменению общего профиля рисков Банка.

В рамках процедуры идентификации рисков в отношении каждого вида риска, присущего деятельности Банка, проводится оценка его значимости количественными и/или качественными методами.

Результаты проводимой процедуры идентификации являются основанием для создания/совершенствования систем управления значимыми рисками Банка, а также для учета значимых рисков при управлении совокупным уровнем рисков Банка.

## 2) Разработка и внедрение систем управления значимыми рисками

В отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, и управления совокупным уровнем рисков Банка.

Для рисков Банка, оцениваемых количественными методами, объем требуемого на покрытие капитала может определяться с применением регуляторных методов, а также с использованием внутренних оценок ожидаемых потерь согласно разработанным методам/моделям оценки экономического капитала.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование и расчет совокупного требуемого капитала в соответствии с разрабатываемой Банком методологией.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности и видам значимых рисков Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по направлениям деятельности невозможно либо затруднительно и для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

## 3) Установление риск-аппетита и лимитов.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Категории показателей риск-аппетита могут включать:

- показатели прибыльности, характеризующие бизнес-риски Банка;
- показатели, характеризующие достаточность и структуру капитала Банка;
- показатели, характеризующие значимые риски Банка и их предельный уровень;
- показатели, характеризующие ликвидность и финансовую устойчивость Банка.

Количественные и качественные показатели риск-аппетита Банка фиксируются в Заявлении о риск-аппетите Банка и утверждаются отдельными решениями Совета директоров на ближайший финансовый год. Отдельные параметры риск-аппетита Банка в случаях изменения Стратегии Банка и/или рыночной ситуации могут быть актуализированы в течение финансового года решением Совета директоров.

После утверждения Советом директоров Банка происходит каскадирование количественных показателей риск-аппетита Банка на уровень лимитов.

Лимиты Банка устанавливаются как минимум:

- в разрезе значимых для Банка рисков;
- в разрезе направлений деятельности Банка.

Структурные подразделения Банка осуществляют свою деятельность в рамках установленных лимитов Банка.

Аналогично показателям риск-аппетита, лимиты Банка утверждаются решениями уполномоченных органов на ближайший финансовый год. Отдельные лимиты могут быть пересмотрены в течение финансового года в случае существенных изменений в деятельности Банка и/или изменений рыночной ситуации.

Для целей реализации лимитной политики Банка по инициативе структурных подразделений Банка могут устанавливаться лимиты операционного уровня в разбивке по видам контрагентов, операций, инструментов, срокам и прочим параметрам.

#### 4) Планирование капитала и управление достаточностью капитала.

Банк осуществляет планирование капитала в целях определения размера капитала, необходимого Банку для покрытия всех значимых рисков в нормальных и в стрессовых условиях.

Планирование капитала является составной частью стратегического и финансового планирования. Планирование капитала на уровне Банка осуществляется с учетом риск-аппетита и результатов выполнения ВПОДК и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры капитала, источников формирования капитала, лимитов капитала Банка.

#### 5) Стресс-тестирование значимых рисков и капитала.

Стресс-тестирование проводится с целью количественной оценки влияния реализации негативных сценариев на показатели деятельности Банка. Стресс-тестирование Банка проводится подразделениями Блока Риски Банка не реже одного раза в год.

При стресс-тестировании разрабатывается несколько стресс-сценариев, отличающихся степенью тяжести воздействия на показатели деятельности Банка, набором факторов риска и иными характеристиками. В рамках каждого сценария рассчитывается величина потерь Банка от реализации значимых рисков в случае реализации данного сценария.

В целях стресс-тестирования капитала для выбранных стресс-сценариев рассчитывается требуемый капитал на покрытие рисков в условиях стресса. Оценка влияния стресс-сценариев на достаточность капитала Банка осуществляется путем соотнесения требуемого капитала с доступным на горизонте планирования капитала.

Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии управленческих решений в рамках стратегического и бизнес-планирования Банка.

На основании отчетности о результатах стресс-тестирования уполномоченными органами могут быть приняты корректирующие меры для снижения риска, перераспределении капитала, а также разрабатываться планы действий в случае реализации стрессовых ситуаций.

#### 6) Мониторинг и отчетность.

Мониторинг совокупного уровня рисков Банка включает в себя:

- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска, на основе оценок отдельных значимых рисков и последующего их агрегирования;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному риск-аппетиту Банка, установленным лимитам;
- прогнозирование показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка;
- формирование периодической отчетности;
- принятие решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка (в том числе мер в случае нарушения риск-аппетита и лимитов), на основании информации, содержащейся в отчетности, и контроль за исполнением этих решений.

В Банке реализована система отчетности ВПОДК, целями которой являются:

- комплексный анализ степени подверженности Банка рискам по итогам обобщения информации по различным видам значимых рисков;
- контроль и прогнозирование уровня риска, достаточности капитала;
- информирование об уровне риска и достаточности капитала (в том числе о достижении сигнальных уровней, фактах нарушения установленных лимитов) Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками с периодичностью, установленной для соответствующих видов отчетов нормативными требованиями Банка России;
- осуществление контроля и стратегического управления, учет предоставляемой информации при принятии решений, в том числе при определении вознаграждения исполнительных органов Банка;

- пруденциальный контроль (предоставление отчетов Банку России);
- постоянное совершенствование ВПОДК Банка на основе периодической оценки их качества (эффективности).

7) Независимая оценка ВПОДК Банка.

В целях обеспечения эффективности и соответствия ВПОДК Банка регуляторным требованиям в Банке проводится регулярная независимая оценка ВПОДК.

Валидация моделей оценки рисков Банка осуществляется независимым подразделением в составе Блока Риски Банка. Регулярная валидация проводится на постоянной основе не реже 1 раза в год (для моделей рыночного риска – не реже 1 раза в квартал).

Оценка эффективности методологии и процедур ВПОДК Банка осуществляется Службой внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год.

### Структура капитала Банка (Базель III)

| (в тысячах российских рублей)                | на 01.04.2020     |              | на 01.01.2020     |              |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| <b>Собственные средства (капитал) всего,</b> |                   |              |                   |              |
| <b>в том числе:</b>                          | <b>74 373 994</b> | <b>100.0</b> | <b>78 234 152</b> | <b>100.0</b> |
| 1. Основной капитал, в том числе             | 58 907 951        | 79.21        | 62 315 229        | 79.65        |
| 1.1 Базовый капитал                          | 58 907 951        |              | 62 315 229        |              |
| 1.2 Добавочный капитал                       | -                 | -            | -                 | -            |
| 2. Дополнительный капитал                    | 15 466 043        | 20.79        | 15 918 923        | 20.35        |

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций в сумме 48 011 741 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 48 011 741 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.04.2020 составил 207 894 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 207 894 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.04.2020 в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 9 471 616 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 6 002 640 тыс. руб.);
- Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в сумме 8 445 737 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 11 192 568 тыс. руб.);
- Убыток текущего года – 4 642 387 тыс. руб.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- Субординированные еврооблигации, выпущенные Банком в июле 2012 года в сумме 600 000 тысяч долларов США со сроком погашения в июле 2022 года и процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка, погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Сумма субординированных еврооблигаций, включенных в расчет собственных средств на 01.04.2020 составила 3 350 725 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 3 081 458 тыс. руб.);
- Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. Банку переданы облигации федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 12 107,5 млн. рублей. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки по субординированным займам Банка равны ставкам купонного

дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых. Сумма субординированных займов, включенных в расчет собственных средств на 01.04.2020г., составила 12 107 500 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 12 107 500 тыс. руб.);

При оценке объема необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартный подход установленный Инструкцией Банка России №199-И. Совокупный объем необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банка определяется путем умножения суммарной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с указанной Инструкцией, на утвержденный Советом директоров Банка плановый (целевой) уровень достаточности собственного капитала.

#### Структура показателя достаточности капитала<sup>6</sup>

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Собственные средства (капитал Банка)  | 74 373 994    | 78 234 152    |
| Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:  | 517 263 238   | 517 567 321   |
| величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета  | 238 399 857   | 224 556 878   |
| сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (код 8807, код 8752 и код 8735)  | 6 338 483     | 6 393 989     |
| величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)   | 63 253 190    | 65 998 164    |
| величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС)  | 1 384 098     | 2 332 081     |
| величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)   | 804 298       | 1 038 813     |
| величина кредитного риска по вложениям в фонды (КРФ)  | 21 051 741    | 20 114 050    |
| величина операционного риска (ОР)   | 34 158 125    | 34 158 125    |
| величина рыночного риска (РР)   | 42 523 424    | 64 483 557    |
| сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кода 8847   | 1 140 552     | 2 832 862     |
| операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)  | 60 060 365    | 56 445 893    |
| показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом (БК)   | 3 701 537     | 2 468 512     |
| требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (код 8733) | -             | 2940          |
| Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У   | 27 083 063    | 17 981 772    |
| Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с нормативным актом Банка России о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации   | 17 364 505    | 18 759 685    |
| Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %   | 14,378        | 15,116        |

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На 1 апреля 2020 года, также как и на 1 января 2020 года, Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 - 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%, финансового рычага Н1.4 - 3%.

По состоянию на 01.04.2020 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 11,389 % (на 01.01.2020г. –12,015 %), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 11,389 % (на 01.01.2020г. –12,015 %), значение норматива достаточности собственных средств Н1.0 –14,378 % (на 01.01.2020г.–15,116 %), финансового рычага –8,859% (на 01.01.2020г.–9,889%).

<sup>6</sup> Данные приведены в соответствии с формой 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

## 10. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

| (в тысячах<br>российских рублей)                      | 1 кв. 2020 г.                       |   |   |                          |                   |                    |
|---|-------------------------------------|---|---|--------------------------|-------------------|--------------------|
|   | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционны<br>е банковские<br>операции | Казначейские<br>операции | Прочее            | Итого              |
| Процентный доход                                      | 2 526 214                           | 3 548 539                               | 3 643 218                                 | 1 701 204                | 57 636            | 11 476 811         |
| Комиссионный доход                                    | 918 477                             | 712 772                                 | 36 505                                    | -                        | 6 279             | 1 674 033          |
| Прочие доходы и доходы от торговых операций           | 182 810                             | -                                       | 443 426                                   | -                        | -                 | 626 236            |
| <b>Доход от внешних клиентов</b>                      | <b>3 627 501</b>                    | <b>4 261 311</b>                        | <b>4 123 149</b>                          | <b>1 701 204</b>         | <b>63 915</b>     | <b>13 777 080</b>  |
| Межсегментный доход                                   | 2 026 781                           | 4 632 130                               | 341 642                                   | -                        | -                 | 7 000 553          |
| <b>Итого доход</b>                                    | <b>5 654 282</b>                    | <b>8 893 441</b>                        | <b>4 464 791</b>                          | <b>1 701 204</b>         | <b>63 915</b>     | <b>20 777 633</b>  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля            | -395 953                            | -562 438                                | -229 176                                  | 11 026                   | -176 411          | -1 352 952         |
| Процентные расходы                                    | -1 638 901                          | -2 953 677                              | -874 113                                  | -231 586                 | -1                | -5 698 278         |
| Комиссионные расходы и результат от торговых операций | -845 674                            | -126 257                                | -12 279                                   | -18 658                  | -1 424            | -1 004 292         |
| Прочие расходы и расходы от торговых операций         | -281                                | -496                                    | -192 262                                  | -115 876                 | -11 404           | -320 319           |
| Амортизация основных средств                          | -109                                | -62                                     | -10                                       | -2                       | -108              | -291               |
| Административные расходы                              | -1 423 245                          | -807 493                                | -136 087                                  | -31 308                  | -1 406 605        | -3 804 738         |
| Межсегментный расход                                  | -1 610 837                          | -1 692 576                              | -3 276 235                                | -420 905                 | -                 | -7 000 553         |
| <b>Итого расход</b>                                   | <b>-5 915 000</b>                   | <b>-6 142 999</b>                       | <b>-4 720 162</b>                         | <b>-807 309</b>          | <b>-1 595 953</b> | <b>-19 181 423</b> |
| <b>Прибыль /(убыток) до налогообложения</b>           | <b>-260 718</b>                     | <b>2 750 442</b>                        | <b>-255 371</b>                           | <b>893 895</b>           | <b>-1 532 038</b> | <b>1 596 210</b>   |
| Итого активов на 01.04.2020                           | 82 040 643                          | 98 026 615                              | 286 705 345                               | 107 181 508              | 18 373 623        | 592 327 734        |
| Итого обязательств на 01.04.2020                      | 122 816 163                         | 316 769 245                             | 47 914 157                                | 25 686 946               | 10 013 923        | 523 200 434        |



| (в тысячах<br>российских рублей)              | 1 кв. 2019 г.                       |   |   |                          |                 |                    |
|---|-------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------|--------------------|
|   | Розничные<br>банковские<br>операции | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Инвестиционн<br>ые банковские<br>операции | Казначейские<br>операции | Прочее          | Итого              |
| Процентный доход                              | 2 225 583                           | 2 571 898                               | 2 938 383                                 | 1 588 207                | 82 756          | 9 406 827          |
| Комиссионный доход                            | 710 374                             | 561 818                                 | 16 292                                    | -                        | 11 761          | 1 300 245          |
| Прочие доходы и доходы от торговых операций   | 57 765                              | -                                       | 349 763                                   | -                        | 7 822           | 415 350            |
| <b>Доход от внешних клиентов</b>              | <b>2 993 722</b>                    | <b>3 133 716</b>                        | <b>3 304 438</b>                          | <b>1 588 207</b>         | <b>102 339</b>  | <b>11 122 422</b>  |
| Межсегментный доход                           | 1 922 139                           | 3 935 340                               | 1 062 377                                 | 52 069                   | -               | 6 971 925          |
| <b>Итого доход</b>                            | <b>4 915 861</b>                    | <b>7 069 056</b>                        | <b>4 366 815</b>                          | <b>1 640 276</b>         | <b>102 339</b>  | <b>18 094 347</b>  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля    | 42 422                              | 591 002                                 | -18 571                                   | -1 441                   | -135 830        | 477 582            |
| Процентные расходы                            | -1 434 772                          | -2 756 307                              | -1 327 471                                | -172 716                 | -               | -5 691 266         |
| Комиссионные расходы                          | -522 154                            | -89 809                                 | -10 527                                   | -8 541                   | -               | -631 031           |
| Прочие расходы и расходы от торговых операций | -                                   | -                                       | -601 000                                  | -402 000                 | -30 991         | -1 033 946         |
| Амортизация основных средств                  | -52 450                             | -29 723                                 | -4 570                                    | -1 304                   | -23 230         | -111 277           |
| Административные расходы                      | -1 258 686                          | -713 292                                | -109 677                                  | -31 287                  | -557 474        | -2 670 416         |
| Межсегментный расход                          | -1 422 057                          | -2 175 453                              | -3 374 415                                | -                        | -               | -6 971 925         |
| <b>Итого расход</b>                           | <b>-4 647 697</b>                   | <b>-5 173 582</b>                       | <b>-5 446 231</b>                         | <b>-617 289</b>          | <b>-747 525</b> | <b>-16 632 324</b> |
| <b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>   | <b>268 164</b>                      | <b>1 895 474</b>                        | <b>-1 079 416</b>                         | <b>1 022 987</b>         | <b>-645 186</b> | <b>1 462 023</b>   |
| Итого активов на 01.01.2020                   | 78 462 270                          | 100 174 314                             | 271 492 713                               | 97 158 250               | 14 914 477      | 562 202 024        |
| Итого обязательств на 01.01.2020              | 124 200 585                         | 296 347 494                             | 41 447 900                                | 19 590 902               | 7 017 186       | 488 604 068        |

- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.

## 11.Операции со связанными с кредитной организацией сторонами

| (в тысячах российских рублей)      | на 01.04.2020 |                                | на 01.01.2020 |                                |
|------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|
|                                    | Акционеры     | Прочие<br>связанные<br>стороны | Акционеры     | Прочие<br>связанные<br>стороны |
| <b>Активы</b>                      |               |                                |               |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты | -             | -                              | -             | -                              |
| Чистые вложения в ценные бумаги    | 10 814 074    | 10 260 232                     | 14 384 090    | 10 124 686                     |
| Корпоративные акции                | 10 814 074    | 5 696 666                      | 14 384 090    | 5 648 747                      |
| Корпоративные облигации            | -             | 4 563 566                      | -             | 4 475 939                      |
| Средства в кредитных организациях  | -             | -                              | -             | -                              |
| Чистая ссудная задолженность       | 6 688 402     | 9 254 021                      | 6 534 463     | 9 969 657                      |
| <b>Пассивы</b>                     |               |                                |               |                                |
| Средства кредитных организаций     | -             | -                              | -             | 6 505                          |
| Средства клиентов                  | 47 791 759    | 6 450 963                      | 37 538 359    | 6 295 782                      |
| <b>Внебалансовые обязательства</b> |               |                                |               |                                |
| Гарантии выданные и аккредитивы    | 1 039 217     | 449 000                        | 1 016 481     | 467 462                        |

|  | 1 кв. 2020 года   |                          | 1 кв. 2019 года |                          |
|--|-------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
|  | Акционеры         | Прочие связанные стороны | Акционеры       | Прочие связанные стороны |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       |                   |                          |                 |                          |
| <b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>  | <b>22 055</b>     | <b>163 650</b>           | <b>163 090</b>  | <b>202 388</b>           |
| От размещения средств в кредитных организациях                             | -                 | -                        | -               | 526                      |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 22 055            | 148 397                  | 143 892         | 136 899                  |
| От вложений в долговые ценные бумаги                                       | -                 | 15 253                   | 19 198          | 64 963                   |
| <b>Доходы по дивидендам</b>  | <b>399 689</b>    | <b>-</b>                 | <b>349 762</b>  | <b>-</b>                 |
| <b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>   | <b>-612 034</b>   | <b>-64 167</b>           | <b>-331 194</b> | <b>-145 108</b>          |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                            | -                 | -                        | -               | -                        |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -612 034          | -64 167                  | -331 194        | -145 108                 |
| По выпущенным долговым ценным бумагам                                      | -                 | -                        | -               | -                        |
| <b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</b>                        | <b>-3 980 021</b> | <b>23</b>                | <b>401 665</b>  | <b>-17 696</b>           |
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b>                      | <b>-569</b>       | <b>-2 472</b>            | <b>-801</b>     | <b>-4 735</b>            |

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах, представлена ассоциированными и дочерними компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Банка, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

Предоставление средств связанным сторонам осуществлялось на рыночных условиях.

Существенных расходов, признанных в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с кредитной организацией сторон не было.

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Совет директоров и Правление являются органами управления Банка, к компетенции которых относится принятие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Порядок расчета размера вознаграждения и порядок выплаты вознаграждений членам Совета директоров «АК БАРС» Банка определяются Положением «О вознаграждении членов Совета директоров ПАО «АК БАРС» БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров (протокол №16/29-05-15 от 03 июня 2015г.). В соответствии с Положением членам Совета директоров Банка выплачиваются вознаграждения и компенсации, связанные с исполнением обязанностей членов Совета директоров Банка (проезд до места проведения заседания, проживание и т.д.). Вознаграждение членов Совета директоров состоит из фиксированного (за работу в составе Совета директоров, а также исполнение обязанностей Председателя Комитета Совета директоров) и дополнительного вознаграждения (бонуса), выплачиваемого в случае успешного выполнения финансовых показателей и стратегических целей.

Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются в следующем порядке:

- четыре раза в год - фиксированное вознаграждение;
- один раз в год (в случае успешного выполнения финансовых показателей и стратегических целей.)

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления и Положением об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК. Положением об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК регламентирована оценка деятельности членов Правления и Правления, как коллегиального органа управления, по ключевым показателям эффективности. Перечень ключевых показателей эффективности для членов Правления утверждается Советом директоров ежегодно в увязке с показателями бюджета на год. Контроль исполнения положения осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совета директоров не реже 1 раза в год.

Общий размер выплат, включая премии, компенсации расходов и иные выплаты членам Совета директоров за 1 квартал 2020 года составил 23,88 млн. рублей.

Расходы на оплату труда членам Правления Банка за отчетный период составили 60,87 млн. рублей. Общая сумма накопленных долгосрочных обязательств ключевому управленческому персоналу на 01.04.2020 составила 51,40 млн. руб.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в отчетном периоде не выплачивались.

Действовавших в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций не было.

## 12.Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

|  | на 01.04.2020  |  | на 01.01.2020  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| (в тысячах российских рублей)          |  |  |  |  |
| <b>Активы</b>                          |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты     | -  | 23 791 225   | -  | 18 460 179   |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | -  | 3 344 304  | -  | 3 360 185  |
| Чистые вложения в ценные бумаги        | 5 336 769  | 93 245 008   | 5 336 769  | 86 410 768   |
| Корпоративные акции                    | 5 336 769  | 501 620  | 5 336 769  | 53 324   |
| Корпоративные облигации                | -  | 76 677 643   | -  | 79 337 154   |
| Облигации федерального займа           | -  | 915 565  | -  | 6 235 767  |
| Муниципальные облигации                | -  | -  | -  | -  |
| Еврооблигации                          | -  | 4 280 370  | -  | 784 523  |
| Государственные еврооблигации          | -  | 10 869 810   | -  | -  |
| Средства в кредитных организациях      | -  | 55 034 279   | -  | 11 556 239   |
| Чистая ссудная задолженность           | 2 291 184  | 2 261 693  | 737 471  | 1 561 800  |
| Прочие активы                          | 281  | 118 328  | 274  | 22 234   |
| <b>Пассивы</b>                         |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций         | -  | 1 189 371  | -  | 458 440  |
| Средства ЦБ РФ                         | -  | 1 680 110  | -  | 1 526 383  |
| Средства клиентов                      | 222 632 943  | 15 667 557   | 222 041 850  | 14 423 447   |
| Прочие обязательства                   | 12 057   | 89 011   | 12 057   | 37 715   |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>     |  |  |  |  |
| Гарантии выданные и аккредитивы        | 4 631 139  | 6 464 555  | 4 623 583  | 5 255 934  |

|  | 1 кв. 2020 года  |  | 1 кв. 2019 года  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| (в тысячах российских рублей)  |  |  |  |  |
| <b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>  | <b>19 773</b>  | <b>2 068 972</b>   | <b>23 234</b>  | <b>1 474 659</b>   |
| От размещения средств в кредитных организациях                             | -  | 271 883  | -  | 913 482  |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 19 773   | 35 695   | 23 234   | 141 445  |
| От вложений в ценные бумаги  | -  | 1 761 394  | -  | 419 732  |
| <b>Доходы по дивидендам</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>4</b>   |
| <b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>   | <b>-2 322 120</b>  | <b>-168 654</b>  | <b>-2 165 881</b>  | <b>-171 065</b>  |
| По привлеченным средствам кредитных организаций                            |  | -546   | -  | -214   |
| По привлеченным средствам ЦБ РФ  |  | -24 989  | -  | -13 917  |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -2 322 120   | -143 119   | -2 165 881   | -156 934   |
| <b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</b>                        | <b>-</b>   | <b>234 351</b>   | <b>-</b>   | <b>120 911</b>   |
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b>                      | <b>-1 615</b>  | <b>-688</b>  | <b>-1 478</b>  | <b>-806</b>  |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>  | <b>-</b>   | <b>-220 002</b>  | <b>-</b>   | <b>-78 127</b>   |

Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. ПАО «АК БАРС» Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

### 13. Система оплаты труда

Утверждение кадровой политики Банка, в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также размера фонда оплаты труда Банка относится к компетенции Совета Директоров Банка.

Политика об оплате труда работников ПАО «АК БАРС» БАНК утверждена Советом директоров. Политикой определяются основные принципы системы оплаты труда работников Банка, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда.

Политика об оплате труда, Положение об оплате труда членов Правления ПАО «АК БАРС» БАНК и Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, утверждены решением Совета директоров Банка. В 1 квартале 2020 года изменения в данные документы вносились с целью актуализации и систематизации нормативных документов по оплате труда.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам компетенции Совета директоров в области кадров и вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Согласно Политике, ответственность за мониторинг системы оплаты труда в Банке, а также контроль за соблюдением требований Политики возложен на Департамент управления эффективностью деятельности. Служба внутреннего контроля, Департамент внутреннего аудита, подразделения Блока Риски представляют предложения на Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров по вопросу совершенствования системы оплаты труда.

Система оплаты труда работников - один из базовых элементов проактивной кадровой политики, направленной на поддержку реализации стратегических и бизнес-целей Банка. Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес- и стратегических целей Банка.

Политика об оплате труда распространяется на всех работников Банка.

Согласно Положению об оплате труда работников ПАО " АК БАРС" БАНК определено, что нефиксированная часть оплаты труда работников Банка включает в себя премию за результаты деятельности, премию по итогам работы за год, премию за деловые инициативы, за проектную деятельность, за выполнение особо-важных и сложных заданий, за реферальный рекрутмент и иные единовременные выплаты (за победу в профессиональных конкурсах, конкурсах мастерства и других конкурсах, а также в связи с получением государственных наград и внутренних наград Банка).

Системы мотивации, предполагают определение эффективности на основе индивидуальной результативности работника и/или на основе результативности структурного подразделения. Результативность работника измеряется ключевыми показателями эффективности или баллами в соответствии с Методиками расчета премиальной выплаты за результаты деятельности. Ежегодно разрабатываются и утверждаются Председателем Правления перечень качественных и количественных показателей эффективности в разрезе доходоприносящих и поддерживающих подразделений Головного офиса и Единого сервисного центра Банка, подразделений и работников, принимающих риски, подразделений, осуществляющих управление рисками, также работников региональной сети.

Перечень работников, принимающих риски, определяется Приказом, утвержденным Председателем Правления Банка. По состоянию на 01.04.2020 к ним относятся: Председатель Правления, Члены Правления, Члены Большого Кредитного Комитета, Члены Малого Кредитного Комитета, Члены Уполномоченной группы гарантийного бизнеса, директор Казначейства, заместитель Директора Казначейства, работники Управления операций на денежном рынке и фьюкс Казначейства, имеющие лимит персональной ответственности, директор Дирекции инвестиционного бизнеса, работники Дирекции инвестиционного бизнеса, имеющие лимит персональной ответственности, начальник управления - руководитель Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра, работники Отдела андеррайтинга кредитных заявок физических лиц Управления анализа кредитных заявок физических лиц Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра, работники Отдела телефонной верификации Управления анализа кредитных заявок физических лиц Центра сопровождения розничного бизнеса Единого сервисного центра, работники Центра анализа малого бизнеса Дирекции кредитной и залоговой экспертизы, работники Центра анализа гарантийного бизнеса Дирекции кредитной и залоговой экспертизы, начальник Управления развития продаж и поддержки клиентского сервиса Дирекции инвестиционного бизнеса, начальник Управления налично-денежного обращения Департамента налично-денежного обращения и перевозки ценностей, заместитель начальника Управления налично-денежного обращения Департамента налично-денежного обращения и перевозки ценностей, начальник Отдела неторговых валютных операций и операций с драгоценными металлами Управления налично-денежного обращения Департамента налично-денежного обращения и перевозки ценностей, директор Дирекции развития и продаж розничного бизнеса, лица, уполномоченные принимать решения о выдаче банковских гарантий, в соответствии с приказом «Об утверждении перечня лиц принимающих решения.

Согласно Положения об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, ПАО «АК БАРС» БАНК для работников, принимающих риски нефиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от совокупного годового дохода, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом 40% от премиальных выплат за результаты деятельности нефиксированной части оплаты труда составляет ежегодная премиальная выплата (отсроченная часть премии). Выплата ежегодной премиальной выплаты (отсроченная часть премии) производится через 3 года после отчетного периода. При наступлении убытка отсроченная часть премии за оцениваемый период не выплачивается. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками фиксированная часть оплаты

труда составляет не менее 50% от совокупного дохода. Ежегодная премиальная выплата (отсроченная часть премии) не формируется.

За 1 квартал 2020 года были произведены следующие выплаты (с учетом выплат ключевому управленческому персоналу):

млн. руб.

| Фонд начисленной заработной платы | Выплаты социального характера | Выплата долгосрочных вознаграждений | Накопленные долгосрочные вознаграждения |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1028,50                           | 3,50                          | 0                                   | 97,87                                   |

Общая сумма накопленных долгосрочных вознаграждений категории «иные работники, принимающие риски» на отчетную дату составила 46,47млн. руб.

В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой с нефиксируемыми платежами.

Выплаты на основании акций во внутренних нормативных документах Банка не предусмотрены.

#### 14. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

| <i>(в российских рублях)</i>            | 1 кв.2020 год  | 1 кв.2019 год  |
|---|----------------|----------------|
| Чистая прибыль                          | 1 379 209 956  | 1 383 896 503  |
| Средневзвешенное количество акций, штук | 48 015 396 326 | 48 015 396 326 |
| <b>Базовая прибыль на 1 акцию</b>       | <b>0,029</b>   | <b>0,029</b>   |

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000г. № 29н).

#### 15. Судебные иски

Исходя из независимой оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что возможность возникновения убытков в результате судебных исков в отношении Банка отсутствует.

## 16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальной основе

### 16.1 Таблица 1.1 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс  |              |                      | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)  |              |                      |
|-----------|---|--------------|----------------------|--|--------------|----------------------|
|           | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на 01.04.2020 | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на 01.04.2020 |
| 1         | 2   | 3            | 4                    | 5  | 6            | 7                    |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:  | 24, 26       | 48 015 396           | x  | x            | x                    |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал  | x            | 48 011 741           | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"   | 1            | 48 011 741           |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал   | x            |                      | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"   | 31           | 0                    |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал   | x            | 3 655                | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46           | 3 655                |
| 2         | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 513 038 450          | x  | x            | x                    |
| 2.1       | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | x            | 0                    | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"   | 32           | 0                    |
| 2.2       | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | x            | x                    | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46           | 0                    |
| 2.2.1     | субординированные кредиты   | x            | 46 639 500           | "Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"   | 47           | 3 350 725            |
| 3         | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 11           | 8 243 653            | x  | x            | x                    |
| 3.1       | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал  | x            | 1 985 611            | x  | x            | x                    |
| 3.1.1     | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)  | x            | 0                    | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)   | 8            | 0                    |
| 3.1.2     | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | x            | 1 985 611            | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9            | 1 985 611            |
| 4         | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:   | 10           | 708 714              | x  | x            | x                    |
| 4.1       | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | x            | 708 714              | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10           | 0                    |
| 4.2       | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | x            | 0                    | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21           | 0                    |
| 5         | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:  | 20           | 810 242              | x  | x            | x                    |

|     |   |               |             |   |        |       |
|-----|---|---------------|-------------|---|--------|-------|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1. таблицы)   | x             | 0           | x   | x      | x     |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | x             | 0           | x   | x      | x     |
| 5.3 | уменьшающие отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли (строка 4.1 таблицы)  | x             | 810 242     | x   | x      | x     |
| 6   | "Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:   | 25            | 0           | x   | x      | x     |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | x             | 0           | "Вложения в собственные акции (доли)"   | 16     | 0     |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | x             | 0           | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"  | 37, 41 | 0     |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | x             | 0           | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"   | 52     | 0     |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7, 8 | 521 028 147 | x   | x      | x     |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | x             | 186 560     | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 18     | 0     |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | x             | 2 036 822   | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 19     | 0     |
|     |   |               |             | "Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"   | 17     | 6 180 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | x             | 1 360 081   | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 39     | 0     |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | x             | 0           | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40     | 0     |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | x             | 1 038 688   | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54     | 0     |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | x             | 0           | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"   | 55     | 0     |



|      |   |            |             |   |     |            |
|------|---|------------|-------------|---|-----|------------|
| 7.7  | предоставленные кредиты   | x          | 594 859     | "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России" | 26  | 224 198    |
|      |   |            |             | "Вложения в собственные акции (доли)"   | 16  | 370 661    |
|      |   |            |             | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                           | 52  |            |
| 8    | "Безотзывные обязательства кредитной организации", всего, в том числе:  | 37         | 314 808 364 | x   | x   | x          |
| 8.1  | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | x          | 12 107 500  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                              | 46  | 12 107 500 |
| 9    | "Неиспользованная прибыль (убыток) ", "Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)" | 35, 28, 32 | 20 755 648  | x   | x   | x          |
| 9.1  | отнесенная в базовый капитал  | x          | 14 346 564  | "Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"                                     | 2.2 | 3 803 350  |
|      |   |            |             | "Нераспределенная прибыль (убыток)"   | 2.1 | 10 543 214 |
|      |   |            |             | Недосозданные резервы на возможные потери   | 12  | -1 071 598 |
| 9.2  | отнесенная в дополнительный капитал   | x          | 0           | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                              | 46  | 0          |
| 10   | "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"   | 29         | 4 163       | x   | x   | x          |
| 10.1 | отнесенная в дополнительный капитал   | x          | 4 163       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                              | 46  | 4 163      |
| 12   | "Резервный фонд"  | 27         | 207 894     | x   | x   | x          |
| 12.1 | отнесенный в базовый капитал  | x          | 207 894     | "Резервный фонд"  | 3   | 207 894    |

**16.2 Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

(тыс.руб.)

| Номер | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     |  | 3  | 4                                  | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,   | 393 952 787  | 357 497 183                        | 31 064 159   |
|       | в том числе:   |  |                                    |  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 393 952 787  | 357 497 183                        | 31 064 159   |
| 3     | при применении базового ПБР  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |

| Номер | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     |  | 3  | 4                                  | 5  |
| 5     | при применении продвинутого ПБР  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего,<br>в том числе:   | 3 706 821  | 19 047 396                         | 748 610  |
| 7     | при применении стандартизированного подхода  | 3 706 821  | 19 047 396                         | 748 610  |
| 8     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 9     | при применении иных подходов   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 10    | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ  | 804 298  | 1 038 813                          | 64 344   |
| 11    | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 12    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | 21 051 741   | 20 114 050                         | 1 684 139  |
| 13    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | 0  | 0                                  | 0  |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | 0  | 0                                  | 0  |
| 15    | Риск расчетов  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,<br>в том числе:   | 17 364 505   | 18 759 685                         | 1 389 160  |
| 17    | при применении ПБР, основанного на рейтингах   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 18    | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 19    | при применении стандартизированного подхода  | 17 364 505   | 18 759 685                         | 1 389 160  |
| 20    | Рыночный риск, всего,<br>в том числе:  | 42 523 424   | 64 483 557                         | 3 401 874  |
| 21    | при применении стандартизированного подхода  | 42 523 424   | 64 483 557                         | 3 401 874  |
| 22    | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 23    | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 24    | Операционный риск, всего,  | 34 158 125   | 34 158 125                         | 2 732 650  |
| 25    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов  | 3 701 537  | 2 468 512                          | 296 123  |
| 26    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 27    | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)  | 517 263 238  | 517 567 321                        | 41 381 059   |

### 16.3 Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020<sup>7</sup>

Ниже представлены сведения о балансовой стоимости активов (рассчитанной как среднеарифметическое значение данных на начало каждого месяца 1 квартала 2020 года), обремененных активов и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

(в тысячах российских рублей)

| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных<br>активов |  | Балансовая стоимость необремененных<br>активов |   |
|--------------|--|--|--|--|---|
|              |  | всего  | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве<br>обеспечения Банку<br>России |
| 1            | 2  | 3  | 4  | 5  | 6   |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:   | 1 828 489                                    | 0  | 572 482 873                                    | 24 930 633  |
| 2            | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:  | 10 693                                       | 0  | 27 468 641                                     | 0   |
| 2.1          | кредитных организаций  | 0  | 0  | 195 715  | 0   |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             | 10 693                                       | 0  | 27 272 925                                     | 0   |
| 3            | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:   | 434 835                                      | 0  | 160 226 326                                    | 24 930 633  |
| 3.1          | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:  | 0  | 0  | 44 556 671                                     | 0   |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 0  | 0  | 43 096 305                                     | 0   |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0  | 0  | 1 460 366                                      | 0   |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:     | 434 835                                      | 0  | 115 669 655                                    | 24 930 633  |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 434 835                                      | 0  | 113 723 156                                    | 24 930 633  |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0  | 0  | 1 946 499                                      | 0   |
| 4            | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                       | 0  | 0  | 6 152 740                                      | 0   |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 1 382 961                                    | 0  | 108 407 926                                    | 0   |
| 6            | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не являющимся<br>кредитными организациями | 0  | 0  | 174 710 854                                    | 0   |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим<br>лицам   | 0  | 0  | 91 821 128                                     | 0   |
| 8            | Основные средства  | 0  | 0  | 3 607 104                                      | 0   |
| 9            | Прочие активы  | 0  | 0  | 88 154   | 0   |

<sup>7</sup> Информация приведена с учетом облигаций федерального займа, полученных в качестве субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», оценка наличия/отсутствия рейтинга долгосрочной кредитоспособности произведена по эмиссии/по эмитенту ценных бумаг

## 16.4 Таблица 3.4 Информация об операциях осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах рублей)

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1            | 2   | 3             | 4             |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах                  | 2 527 169     | 1 837 933     |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе:    | 42 481 765    | 30 689 323    |
| 2.1          | банкам-нерезидентам   | 25 814 515    | 13 493 138    |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными<br>организациями | 16 667 250    | 17 196 185    |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам   | 0             | 0             |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,                       | 76 027 466    | 52 277 528    |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                            | 76 027 466    | 52 277 528    |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                        | 0             | 0             |
| 4            | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                               | 49 506 460    | 40 045 279    |
| 4.1          | банков-нерезидентов   | 466           | 1 067 968     |
| 4.2          | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями   | 49 343 899    | 38 799 626    |
| 4.3          | физических лиц - нерезидентов   | 162 095       | 177 685       |

**16.5 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют резервы по ценным бумагам, формируемые на основании Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

*(в тысячах российских рублей)*

| Номер | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |           |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
|       |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого     |
| 1     | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7         |
| 1     | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | 184 906 922                       | 187 419 008                         | 1 360 066  | 0  | 1 360 066 |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0         |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | 22 476 698                        | 23 255 490                          | 407 914  | 0  | 407 914   |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0         |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | 162 430 224                       | 164 163 519                         | 952 152  | 0  | 952 152   |
| 3.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0         |

**16.6 Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2020**

| Номер строки |  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери  |            |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |             |
|--------------|--|-----------------------------|--|------------|-----------------------------------|-----------|---|-------------|
|              |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П |            | по решению уполномоченного органа |           |   |             |
|              |  |                             | процент  | тыс. руб.  | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.   |
| 1            | 2  | 3                           | 4  | 5          | 6                                 | 7         | 8   | 9           |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 23 944 283                  | 50.00  | 11 972 141 | 1.22                              | 292 714   | -48.78                                    | -11 679 427 |
| 1.1          | ссуды  | 23 393 095                  | 50.00  | 11 696 548 | 1.14                              | 265 562   | -48.86                                    | -11 430 986 |
| 2            | Реструктурированные ссуды  | 6 139 493                   | 24.92  | 1 530 032  | 6.65                              | 408 479   | -18.27                                    | -1 121 553  |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 13 061 702                  | 23.47  | 3 065 805  | 4.35                              | 567 740   | -19.13                                    | -2 498 065  |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 7 429 625                   | 38.58  | 2 866 469  | 21.76                             | 1 616 452 | -16.82                                    | -1 250 017  |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 5 585 681                   | 18.82  | 1 050 959  | 14.40                             | 804 320   | -4.42                                     | -246 639    |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | 0                           | 0.00   | 0          | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0           |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | 1 100 000                   | 21.00  | 231 000    | 0.00                              | 0         | -21.00                                    | -231 000    |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | 0                           | 0.00   | 0          | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0           |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 613 023                     | 50.00  | 306 512    | 0.72                              | 4 417     | -49.28                                    | -302 095    |

## 16.7 Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 по состоянию на 01.04.2020, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 по состоянию на 01.04.2020, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При расчете нормативов достаточности Банк использует стандартный подход.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 01.01.2020 года, составляет 8,859%, по состоянию на 01.01.2020 – 9,889%.

Основными причинами изменения значения показателя являются:

- Снижение величины основного капитала на 3 407 278 тыс.руб., обусловленных снижением переоценки ценных бумаг, включаемой в расчет капитала
- Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований на 34 843 224 тыс.руб., связанных в основном с увеличением по сравнению с началом года вложений в долговые ценные бумаги и ростом ссудной задолженности.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>на 01.04.2020</b> | <b>на 01.01.2020</b> |
|---|----------------------|----------------------|
| Основной капитал  | 58 907 951           | 62 315 229           |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 664 966 092          | 630 122 868          |
| <b>Показатель финансового рычага по Базелю III, (%)</b>   | <b>8,859</b>         | <b>9,889</b>         |

Первый заместитель Председателя Правления  
ПАО «АК БАРС» БАНК

Главный бухгалтер



Р.И. Саляхутдинов

Д.Р. Мубаракшина

